

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников
КБ «Канский» ООО

Протокол №2 от «18» июня 2015 г.

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ КБ «КАНСКИЙ» ООО

Красноярский край, Березовский р-н,
п. Березовка,

2015г.

Лист согласования проекта КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ КБ «КАНСКИЙ» ООО

№ п/п	Должность лица которому предоставлен проект для согласования (дачи заключения)	Дата предоставления проекта	Подпись лица которому предоставлен проект	Расшифровка подписи	Дата возврата проекта	Отметка о наличии замечаний и предложений	Подпись лица ответственного за подготовку проекта
1	Председатель Правления Банка			Гаврилова С.А.			
2	Заместитель Председателя Правления			Финк О.А.			
3	Заместитель Председателя Правления			Шумеев В.Н.			
4	Главный Бухгалтер			Бурмакина С.В.			
5	Начальник отдела управления рисками			Потапова М.Л.			
6	Начальник управления розничного бизнеса			Струсевич А.В.			
7	Начальник СВА			Доронин Д.Н.			

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. Общие положения - Стр. 4

1.1. Основные принципы и правила корпоративного поведения - Стр. 4.

ГЛАВА 2. Органы управления Банка - Стр. 6

2.1. Общие собрание участников Банка - Стр. 6

2.2. Совет директоров Банка - Стр. 7

2.3. Правление Банка - Стр. 9

2.4. Председатель Правления Банка- Стр. 10

ГЛАВА 3. Раскрытие информации о Банке - Стр. 12

ГЛАВА 4. Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка - Стр. 13

ГЛАВА 5. Дивиденды - Стр. 14

ГЛАВА 6. Предотвращения конфликта интересов - Стр. 14

Урегулирование корпоративных конфликтов - Стр. 14

ГЛАВА 7. Принципы профессиональной этики - Стр. 16

Заключительные положения - Стр. 17

1.1. Основные принципы и правила корпоративного поведения.

Настоящий Кодекс корпоративного поведения (далее - Кодекс) КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ» общества с ограниченной ответственностью (далее - Банк) разработан на основании Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98г. № 14-ФЗ, Письма Центрального банка Российской Федерации «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» от 13.09.05 № 119-Т, Устава Банка, внутренних документов Банка, Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», письмо от 06.02.2012 14-Т, « О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления в кредитных организациях» регулирующих деятельность его органов управления.

Кодекс разработан с целью введения в повседневную практику Банка принципов и правил корпоративного поведения (управления), способствующих:

- защите интересов всех участников Банка, независимо от размера долей, которыми они владеют;
- повышению эффективности управления Банком и, следовательно, эффективности деятельности Банка, увеличению финансовой стабильности и прибыльности Банка, увеличению стоимости активов Банка, обеспечению прозрачности деятельности Банка, доверию к Банку со стороны его участников, инвесторов, клиентов, партнеров и контрагентов, повышению инвестиционной привлекательности Банка;
- достижению взаимопонимания между всеми заинтересованными в эффективной работе Банка лицами: участниками, клиентами, партнерами, сотрудниками (служащими);
- предупреждению конфликта интересов и корпоративных конфликтов, а также урегулированию возникших корпоративных конфликтов;
- созданию новых рабочих мест.

Кодекс представляет собой свод обязательных к соблюдению либо носящих рекомендательный характер правил (стандартов, норм) поведения, установленных с целью следования Банком, его органами и входящими в их состав членами, а также иными заинтересованными лицами, наилучшей практике корпоративного поведения.

Кодекс включает в себя, большей частью, добровольно принимаемые Банком дополнительные, по сравнению с законодательством, обязательства в области корпоративных отношений. При этом Банк декларирует и подтверждает свое намерение строго следовать нормам и требованиям действующих федеральных законов и иных нормативных правовых актов.

Положения Кодекса являются обязательными для Банка, его органов управления и входящих в их состав членов, а также для участников и сотрудников, за исключением случаев, когда Кодексом установлен рекомендательный характер того или иного правила.

Банк, его органы и входящие в их состав члены, участники, сотрудники должны соблюдать правила, установленные Кодексом в качестве обязательных, и, вместе с тем, должны стремиться к максимально возможному следованию положениям Кодекса, носящим рекомендательный характер.

Если отдельные правила корпоративного поведения (управления), содержащиеся в Кодексе, будут установлены законодательством, Уставом Банка и/или внутренними документами Банка как обязательные, такие правила будут являться обязательными для субъектов (участников) корпоративного поведения (управления), в отношении которых они установлены, даже если в Кодексе указанные правила обозначены как рекомендательные.

Нарушение Советом Директоров Банка или его членами, Правлением Банка или его членами, Председателем Правления Банка, а также сотрудниками Банка обязательных положений Кодекса может явиться основанием для привлечения к дисциплинарной ответственности и иным видам правовой ответственности в соответствии с законодательством, Уставом или внутренними документами Банка.

Корпоративное поведение - понятие, охватывающее разнообразные действия, связанные с управлением Банком.

Корпоративное поведение влияет на экономические показатели деятельности Банка и на его способность привлекать капитал, необходимый для экономического роста.

Корпоративное поведение проявляется, прежде всего, в корпоративном управлении, под которым понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое общим собранием участников Банка (далее в Кодексе - Собрание), Советом Директоров Банка (далее в Кодексе – Совет) и включающее комплекс их отношений с Председателем Правления Банка (далее в Кодексе - Председатель Правления), Правлением Банка (далее в Кодексе - Правление) и иными заинтересованными лицами (сотрудниками

Банка, его партнерами, контрагентами, клиентами, Центральным банком Российской Федерации, органами государственной власти) в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления Банка, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;

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

- достижения баланса интересов (компромисса) участников, членов Совета и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц;

- обеспечения соблюдения законодательства, Устава Банка и внутренних документов Банка.

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления Банка, организация эффективной деятельности Совета и исполнительных органов Банка;

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

- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между участниками (акционерами), членами Совета (наблюдательного совета) и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;

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

- определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке.

Корпоративное поведение основывается на принципах - исходных (основных) началах, лежащих в основе формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного управления в Банке.

В основу корпоративного поведения Банка положены следующие принципы:

- обеспечение участникам Банка реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в Банке;

- равное отношение к участникам, владеющим равной долей в уставном капитале Банка. Все участники должны иметь возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав;

- обеспечение осуществления Советом стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля со стороны Совета за деятельностью исполнительных органов Банка, а также обеспечение подотчетности членов Совета участникам Банка;

- обеспечение исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка эффективно руководить деятельностью Банка, а также подотчетности исполнительных органов Банка Совету и участникам Банка;

- обеспечение своевременного раскрытия 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 участниками Банка и инвесторами;

- учет предусмотренных законодательством прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, создания новых рабочих мест; повышение заинтересованности работников в эффективной и успешной работе Банка;

- обеспечение эффективной системы контроля за финансовой деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов участников.

Принципы корпоративного поведения являются основой для требований и рекомендаций, изложенных в Кодексе, а также являются основными началами, которыми надлежит руководствоваться в отсутствие таких требований и рекомендаций.

Распределение полномочий обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками Банка и Советом (наблюдательным советом) Банка, а так же руководство текущей деятельностью кредитной организации, осуществляемого ее исполнительными органами.

2.1. Общее собрание участников Банка.

Собрание является высшим органом управления Банка, поэтому Банк стремится создать максимально благоприятные условия для участия в работе Собрания. С этой целью Банк принимает на себя обязательства и устанавливает рекомендации, содержащиеся в настоящей главе, в отношении процедуры подготовки и проведения Собрания.

Порядок созыва, подготовки и проведения Собрания регламентируется Уставом и внутренним документом Банка. Указанные документы должны предусматривать соблюдение всех правил, которые в Кодексе установлены как обязательные, а порядок созыва, подготовки и проведения Собрания, определенный указанными документами Банка, должен обеспечивать равное отношение ко всем участникам.

Порядок сообщения о проведении Собрания должен обеспечивать участникам Банка возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.

Подготовка к проведению Собрания, в том числе внеочередного собрания, осуществляется в порядке и в сроки, установленные Законом, Уставом Банка, а также Положением «Об общем собрании участников КБ «Канский» ООО».

К исключительной компетенции Собрания относятся:

- определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- образование Совета;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- утверждение (принятие) внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность органов управления;
- утверждение (принятие) документов, регламентирующих вопросы образования и использования фондов Банка;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- принятие решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- принятие решения об одобрении крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества стоимость которого превышает пятьдесят процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Собрания, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка.

Дата и порядок проведения Собрания, порядок сообщения участникам Банка о его проведении, перечень предоставляемой участникам Банка информации и материалов, а также предлагаемая повестка дня утверждаются Советом.

Письменное уведомление о созыве Собрания должно быть направлено участнику не позднее, чем за тридцать дней до его проведения заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка. По решению Совета уведомление может осуществляться путем опубликования в печати соответствующего объявления. Уведомление может быть вручено Банком нарочно под расписку.

Уведомление о проведении Собрания должно содержать дату, время, место проведения Собрания и предлагаемую повестку дня.

Материалы и информация, подлежащие предоставлению участникам Банка при подготовке Собрания, предоставляются в течение тридцати дней до проведения Собрания всем участникам Банка в

помещении исполнительного органа Банка. Иногородным участникам Банка материалы и информация направляются вместе с уведомлением о проведении Собрания.

Решение Собрания может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Не могут быть утверждены путем проведения заочного голосования годовые отчеты и годовые бухгалтерские балансы Банка.

Очередное Собрание проводится один раз в год для утверждения годовых результатов деятельности Банка не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Внеочередное Собрание проводится в случаях, определенных Уставом, а также в любых иных случаях, если проведение такого Собрания требуют интересы Банка и его участников.

Протокол Собрания составляется не позднее пятнадцати дней после проведения Собрания.

2.2. Совет Директоров Банка.

Организация эффективной деятельности Совета (наблюдательного совета) предполагает определение основных функций этого органа управления, требований, предъявляемых к членам совета (наблюдательного совета), а также требований к порядку осуществления ими своих полномочий.

Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Собрания.

Совет подотчетен Собранию. Оценка деятельности Совета проводится Собранием по результатам работы за год.

Члены Совета избираются Собранием в количестве не менее пяти человек, которые действуют до избрания нового состава Совета и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Кандидат в члены Совета, выдвигается участниками Банка, обладающими в совокупности не менее 5% от общего числа голосов.

Кандидаты в члены Совета должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета из своего состава на срок не более срока полномочий Совета.

Решение об избрании и о прекращении полномочий Председателя Совета директоров Банка принимается большинством голосов от общего числа членов Совета.

Срок полномочий Председателя Совета директоров Банка истекает с момента избрания нового Председателя Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка не может быть одновременно Председателем Правления.

В целях осуществления контроля за организацией деятельности Банка Совет:

- создает и обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;

- регулярно рассматривает на своих заседаниях вопросы организации и функционирования внутреннего контроля Банка, эффективности внутреннего контроля Банка, обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы организации внутреннего контроля Банка и меры по повышению его эффективности;

- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и устранение замечаний ревизионной комиссии, службы внутреннего аудита Банка, аудитора, проводившего аудит, и надзорных органов;

- своевременно рассматривает на своих заседаниях отчеты о состоянии системы внутреннего контроля Банка, подготовленные Председателем Правления, Правлением, иными подразделениями и служащими Банка, осуществляющими внутренний контроль, акты проверок ревизионной комиссии, службы внутреннего аудита Банка, аудитора, проводившего аудит, надзорных органов с целью определения соответствия внутреннего контроля Банка характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;

- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждает политику Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- проводит оценку на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом;

- принимает решения об обязанностях членов Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проводит оценку собственной работы и представляет ее результаты собранию;

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

- контролирует (включая проведение повторных проверок) принятие мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений, рассматривает не реже одного раза в полгода предоставленной службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету, копия информации направляется Правлению и Председателю Правления;

- осуществляет иные полномочия, определенные внутренними документами Банка.

Решение Совета может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем). Решение Совета, принятое путем заочного голосования (опросным путем), считается правомочным, если в голосовании участвовало не менее половины членов Совета.

В случае, когда количество членов Совета становится менее половины количества, предусмотренного Уставом Банка, Совет обязан созвать внеочередное Собрание для избрания нового состава Совета. Оставшиеся члены Совета вправе принимать решение только о созыве внеочередного собрания.

Протокол заседания Совета составляется в срок, не позднее десяти дней после проведения заседания.

Совет несет ответственность за Банк в рамках своих полномочий и обязанностей, включая утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, стратегии управления рисками, корпоративного управления и корпоративных ценностей. Также Совет отвечает за осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов.

Совет должен следить за тем, чтобы организационная структура Банка способствовала эффективному принятию решений и надлежащему корпоративному управлению. Это также предполагает утверждение четкой системы обязанностей и ответственности и ее применение в организации (определение основных обязанностей и полномочий самого Совета, исполнительных органов и руководителей контрольных подразделений).

Совместно с исполнительными органами и контрольными подразделениями (внутренний аудит, служба управления рисками и комплаенс-служба) Совет должен проводить регулярный анализ политики и системы контроля с целью выявления пробелов и их устранения, а также для идентификации опасных рисков и других проблем, требующих разрешения. Совет должен следить за тем, чтобы контрольные подразделения имели соответствующий статус, были должным образом

укомплектованы и профинансированы и выполняли свои обязанности независимо и эффективно.

2.3. Правление Банка.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах его компетенции.

Правление подотчетно в своей деятельности Собранию и Совету. Оценка деятельности Правления проводится Советом и Собранием по результатам работы за год.

Правление избирается Советом по представлению Председателя Правления в составе, не менее пяти человек, сроком на пять лет.

Председатель Правления выполняет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка.

К компетенции Правления относится:

- реализация определенной Советом стратегии Банка, приоритетных направлений деятельности Банка, подготовка предложений Совету по стратегии развития и приоритетным направлениям деятельности Банка;

- утверждение организационной структуры Банка, штатного расписания Банка и его обособленных подразделений.

- образование постоянно действующих или временных комитетов (кредитного, финансового и других), рабочих групп, утверждение (принятие) документов Банка, регламентирующих деятельность постоянно действующих комитетов, заслушивание отчетов о деятельности комитетов, рабочих групп;

- утверждение (принятие) документов, регламентирующих деятельность отделов, управлений и иных внутренних структурных подразделений Банка, за исключением тех, которые отнесены к компетенции Совета;

- утверждение (принятие) документов Банка, регламентирующих порядок совершения банковских операций и сделок;

- регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, размеров вознаграждений за банковские услуги;

- утверждение планов работы структурных подразделений Банка, за исключением планов работы службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля Банка, и отчетов по их выполнению;

- утверждение планов работы Банка в целом;

- утверждение бюджета Банка;

- утверждение отчетов о результатах деятельности структурных подразделений Банка, за исключением отчетов о деятельности службы внутреннего аудита Банка;

- анализ результатов деятельности Банка;

- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;

- принятие решения об участии Банка в уставном капитале иных хозяйственных обществ в размере менее 50 % их уставного капитала, за исключением случаев, относящихся к компетенции Общего собрания участников Банка согласно законодательству Российской Федерации;

- принятие решения о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

- принятие решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

- принятие решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Собранием или Советом);

- классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

- иные вопросы деятельности Банка, представленные на рассмотрение Председателем Правления, не отнесенные к компетенции Собрания и Совета.

В целях осуществления контроля за организацией деятельности Банка Правление:

- реализует определенную Советом стратегию и политику в отношении организации и функционирования эффективного внутреннего контроля Банка;

- инициирует и контролирует разработку руководителями структурных подразделений Банка внутренних документов Банка, регламентирующих их деятельность, в том числе правил и процедур в сфере внутреннего контроля;

- контролирует соответствие деятельности Банка внутренним документам Банка, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- распределяет обязанности между подразделениями и служащими Банка, осуществляющими внутренний контроль, по конкретным направлениям (формам, способам осуществления) внутреннего контроля;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля Банка;

- обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля Банка и мер, принятых для их устранения;

- устанавливает предельные величины рисков (лимиты);

- осуществляет контроль за выявлением, адекватной (надлежащей) оценкой банковских рисков, и принятием мер, направленных на минимизацию рисков;

- в случае реализации рисков принимает оперативные меры и приводит в действие соответствующий сценарий поведения Банка;

- обеспечивает исполнение указаний Совета, исполнение рекомендаций и устранение замечаний ревизионной комиссии, службы внутреннего аудита Банка, аудитора, проводившего аудит, и надзорных органов;

- осуществляет иные полномочия, определенные внутренними документами Банка.

Правление решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Правления созываются Председателем Правления и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Правление правомочно принимать решения, если на заседании Правления присутствует не менее двух третей его членов.

При решении вопросов каждый член Правления обладает одним голосом. Решения принимаются простым большинством голосов присутствующих. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Правления. Передача права голоса одним членом Правления другому члену Правления запрещена.

Решения Правления оформляются в письменном виде и обязательны для исполнения всеми должностными лицами и сотрудниками Банка.

2.4. Председатель Правления Банка.

Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах его компетенции.

Председатель Правления избирается Советом сроком на пять лет.

Кандидаты на должность Председателя Правления должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

Председатель Правления подотчетен в своей деятельности Собранию и Совету. Оценка деятельности Председателя Правления проводится Советом и Собранием по результатам работы за год.

Председатель Правления:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

- открывает счета Банка в подразделениях расчетной сети Банка России и в кредитных организациях;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- принимает решения о предъявлении от имени Банка исков;
- издает приказы о назначении на должность сотрудников Банка, об их переводе и увольнении, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания, привлекает к материальной ответственности;
- распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления;
- осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка;
- назначает и освобождает от должности главного бухгалтера Банка, его заместителей, руководителей в установленном федеральными законами Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке;
- назначает и освобождает от должности по согласованию с Советом руководителя службы внутреннего аудита Банка;
- организует ведение бухгалтерского учета Банка;
- утверждает документы Банка, регламентирующие учетную и налоговую политику Банка;
- утверждает должностные инструкции сотрудников Банка, за исключением должностных инструкций сотрудников службы внутреннего аудита Банка;
- организует и осуществляет контроль за выполнением решений органов управления Банка;
- организует разработку планов работы подразделений Банка, обеспечивает реализацию утвержденных планов работы;
- издает приказы и иные акты по вопросам деятельности Банка в пределах его компетенции, согласно законодательству Российской Федерации, и контролирует их исполнение;
- утверждает и вносит изменения в Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- совершает другие действия в пределах возложенных на него обязанностей.

В целях осуществления контроля за организацией деятельности Банка Председатель Правления:

- организует мониторинг выявления и оценки рисков;
- контролирует исполнение подразделениями и сотрудниками Банка разработанных правил и процедур в сфере внутреннего контроля;
- контролирует устранение подразделениями и сотрудниками Банка выявленных недостатков внутреннего контроля;
- устанавливает ответственность, привлекает к ответственности сотрудников Банка за невыполнение решений органов управления Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля Банка;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- контролирует и обеспечивает взаимодействие службы внутреннего контроля Банка с подразделениями и сотрудниками Банка;
- осуществляет иные полномочия, определенные внутренними документами Банка.

Председатель Правления как Председатель коллегиального исполнительного органа:

- представляет Совету кандидатуры для избрания в члены Правления;
- выносит вопросы для обсуждения на заседаниях Правления;
- созывает заседания Правления;
- председательствует на заседаниях Правления;
- представляет Правление на заседаниях Собрания и Совета, информирует их о положении дел Банка;
- осуществляет контроль за исполнением решений Правления;
- совершает любые другие действия в рамках возлагаемых на него обязанностей.

При освобождении от должности Председатель Правления обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о предпринятых мерах Банк России.

Глава 3. Раскрытие информации о Банке.

Принципы корпоративного управления ОЭСР и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" предусматривают, что Совет (наблюдательный совет) координирует деятельность единоличного исполнительного органа кредитной организации по разработке и реализации ее информационной политики.

В основные положения информационной политики включаются:

- перечень категорий лиц, на которых ориентировано раскрытие информации;
- перечень информации, доводимой до заинтересованных лиц, или перечни такой информации, если информация раскрывается дифференцированно для различных категорий лиц;
- периодичность раскрытия информации;
- степень детализации раскрываемой информации.

В перечень информации, доводимой до участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и рейтинговых агентств, а также других заинтересованных лиц, включается информация о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, необходимую указанным лицам для принятия решений о целесообразности взаимодействия с Банком.

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

Информацию о кредитной организации рекомендуется раскрывать с периодичностью, обеспечивающей своевременное доведение до заинтересованных лиц существенных изменений, касающихся деятельности кредитной организации.

Важным элементом координации раскрытия информации о кредитной организации является взаимодействие Совета (наблюдательного совета), исполнительных органов с внешними аудиторами. Во внутренних документах рекомендуется определять органы управления (комитеты), которым сообщаются полученные в ходе аудиторской проверки сведения и выводы по наиболее значимым для корпоративного управления вопросам.

Информационная политика Банка должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке.

За раскрытие информации о деятельности Банка отвечают исполнительные органы Банка. Выполняя обязанности по раскрытию информации, исполнительные органы Банка должны действовать в соответствии с установленными Банком правилами о раскрытии информации.

Внутренний документ Банка, содержащий правила и подходы к раскрытию информации (положение об информационной политике), утверждается Советом.

Доступ участников к информации о Банке, подлежащей представлению участникам Банка при подготовке и проведении Собрания, должен обеспечивать Председатель Правления либо корпоративный секретарь Банка (в случае утверждения в Банке такой должности).

Годовой отчет Банка, утверждаемый участниками Банка, должен содержать необходимую информацию, позволяющую участникам оценить итоги деятельности Банка за год.

Информация о Банке, составляющая коммерческую или служебную тайну, должна быть защищена.

Перечень информации, составляющей коммерческую или служебную тайну, условия доступа к такой информации, а также возможность ее использования определяются Советом с учетом необходимости соблюдения разумного баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам.

В договор с должностными лицами и работниками Банка желательно включать условия о неразглашении конфиденциальной информации.

В Банке должен осуществляться контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации, т.е. не являющейся общедоступной (известной иным участникам рынка) существенной информации, в том числе финансовой, о Банке и его деятельности (в том числе о его услугах, политике, контрагентах, клиентах), о ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая ставит лиц, обладающих в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или договора, заключенного с Банком, такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка банковских услуг или рынка ценных бумаг, и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную

стоимость услуг и ценных бумаг Банка, а также на деятельность Банка в целом.

В договоры со всеми должностными лицами и работниками Банка необходимо включать условия о неразглашении инсайдерской информации.

Банк осуществляет защиту информации, составляющей банковскую тайну.

Глава 4. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

В целях обеспечения защиты капиталовложений участников и активов Банка, повышения доверия инвесторов к Банку и органам его управления, в Банке создается система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Указанные цели достигаются путем решения следующих задач:

- принятие и обеспечение исполнения плановых показателей активно-пассивных операций и финансового плана (далее - «финансовые планы»);
- установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля;
- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Банке, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны исполнительных органов и работников Банка;
- предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;
- обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

Контроль за финансовой деятельностью Банка, в частности осуществляют: Совет исполнительные органы Банка, Ревизионная комиссия Банка, Служба внутреннего аудита Банка, иные уполномоченные органы и должностные лица Банка, аудитор.

В Банке должна быть создана эффективная система ежедневного контроля за финансовой деятельностью, которая призвана обеспечить точное исполнение финансовых планов, утвержденных Советом.

Контроль осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, Устава Банка, нормативных документов Банка по внутреннему контролю.

Компетенция входящих в систему контроля за финансовой деятельностью Банка органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку эффективности процедур внутреннего контроля, должна, быть разграничена и определена в Уставе и/или внутренних документах Банка. В Уставе и внутренних документах Банка должны быть определены: цели и направления внутреннего контроля, система и компетенция органов внутреннего контроля. Совету должна предоставляться информация о результатах финансовой деятельности Банка.

Для обеспечения эффективного контроля за финансовой деятельностью в Банке проводится ежедневный внутренний контроль за порядком осуществления всех хозяйственных операций Банка.

Процедуры внутреннего контроля включают:

- процедуры осуществления операций в рамках финансовых планов;
- процедуры по выявлению и совершению нестандартных операций;
- процедуры по управлению рисками.

Важным направлениям корпоративного управления в Банке является организация и координация управления банковскими рисками, предусматривающая:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета, исполнительных органов Банка;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации о всех значимых для Банка банковских рисках;
- создание структурного подразделения (назначение служащего), ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками Банка.

В целях управления банковским риском:

- Совет утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и своевременно его пересматривает;
- Совет утверждает политику ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- Совет периодически рассматривает размеры внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- исполнительные органы Банка контролируют своевременность выявления банковских рисков,

адекватность определения (оценки) их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими;

- члены Совета и исполнительные органы Банка ответственны за результаты управления банковскими рисками.

Для осуществления контроля со стороны участников за финансовой деятельностью Банка Собранием избирается Ревизионная комиссия Банка, действующая на основании Устава и соответствующего внутреннего документа Банка. Ревизионная комиссия Банка проводит годовые и внеочередные проверки финансово-хозяйственной деятельности и формирует независимое заключение о состоянии дел в Банке. Заключение Ревизионной комиссии Банка доводится до участников Банка на Собрании и прилагается к годовому отчету.

Для проверки и подтверждения достоверности годового отчета Банка, отчетности, подлежащей опубликованию в открытой печати, а также проверки соответствия совершенных Банком операций законодательству, Банк ежегодно привлекает независимую профессиональную аудиторскую организацию, имеющую лицензию на осуществление аудита кредитной организации. Аудитор Банка утверждается Собранием.

Глава 5. Дивиденды.

В Банке должен устанавливаться прозрачный и понятный участникам механизм определения размера дивидендов и их выплаты.

В Банке должна быть утверждена дивидендная политика, которой Совет должен руководствоваться при выработке рекомендаций Собранию по размеру дивидендов.

Решение о выплате дивидендов должно позволять участнику получить исчерпывающую информацию, касающуюся размера и порядка выплаты дивидендов. В этой связи в решении о выплате дивидендов должен быть указан размер дивидендов, а также форма и срок выплаты дивидендов. Порядок определения размера дивидендов должен исключать возможность введения участника в заблуждение относительно их размера. Порядок выплаты дивидендов должен наилучшим образом способствовать реализации права участников на их получение.

Положение о дивидендной политике Банка утверждается Советом.

Глава 6. Предотвращение конфликта интересов. Урегулирование корпоративных конфликтов.

Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или лиц, входящих в состав органов управления Банка (служащих Банка) и/или участников Банка и/или клиентов (кредиторов, контрагентов) Банка, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или его участников и/или его клиентов.

Конфликт интересов может выражаться, в частности, в наличии у членов Совета, должностных лиц и работников Банка возможности получения лично или через посредника:

- материальной и (или) личной выгоды вследствие наличия у указанных лиц прав, предоставляющих такую возможность в результате использования ими служебного положения в части совершения Банком сделок, в том числе банковских операций, а также информации о совершении Банком указанных сделок, ставшей им известной или имеющейся в их распоряжении. При этом под «материальной выгодой» понимается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно оценить и определить в качестве дохода в соответствии с налоговым законодательством, под «личной выгодой» понимается выгода, не являющаяся материальной выгодой, выражающаяся в достижении лицом очевидных личных целей, даже если такая выгода не привела к получению материальной выгоды.

В целях исполнения рекомендаций Банка России по вопросам корпоративного управления, поддержания деловой репутации Банка на должном уровне Положением о мерах по недопущению возникновения и урегулированию конфликта интересов в КБ «Канский» ООО устанавливаются требования по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, к которым относятся установленные меры, действия и порядок, обязательные для исполнения органами управления Банка, его должностными лицами и сотрудниками Банка.

Корпоративный конфликт - конфликт (столкновение интересов и/или стремлений; серьезное разногласие, обострение противоречий) между органами Банка и его участниками, а также между участниками, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

Банк принимает меры по своевременному предупреждению и урегулированию

Корпоративных конфликтов. Эффективность работы Банка по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов зависит от того, насколько быстро они будут рассмотрены. Банк должен в максимально короткие сроки определять свою позицию по существу конфликта, принимать соответствующее решение и доводить его до сведения участников.

В целях предотвращения любых видов конфликтов интересов органы управления, должностные лица и сотрудники Банка, в рамках своей компетенции, обязаны:

- воздерживаться от совершения действий и принятий решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

- соблюдать требования законодательства, нормативных актов, Устава и внутренних документов Банка;

- соблюдать правила и процедуры, предусмотренные Кодексом;

- обеспечивать эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление Банковскими рисками;

- исключить возможность вовлечения Банка в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- обеспечивать максимально возможную результативность при совершении Банковских операций и других сделок,

- осуществлять контроль за соблюдением внутрибанковских лимитов при совершении Банковских операций и сделок, а также сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

- осуществлять внутренний и внешний контроль в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка, оказывать СВК/СВА содействие в осуществлении ими своих непосредственных обязанностей и функций;

- незамедлительно доводить до сведения СВК/СВА Банка в установленном порядке сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;

- своевременно доводить информацию до СВК/СВА о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;

- предоставлять на рассмотрение Совета отдельные сделки, льготные сделки или ряд взаимосвязанных сделок, суммы которых превышают размеры установленных внутрибанковских лимитов на эти сделки не реже 2 раз в год;

- предоставлять Совету информацию о всех сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках Банка;

- обеспечивать учет информации об аффилированных лицах, об участниках Банка и их аффилированных лицах, об инсайдерах Банка, а также соблюдение порядка совершения сделок с ними;

- не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их уполномоченными органами Банка;

- осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также согласно внутренних документов Банка;

- обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам Банка и Клиентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации;

- своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке в средствах массовой информации и иных источниках, осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления такой информации;

- обеспечивать устойчивое достижение доходности Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде;

- участвовать в выявлении Банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка;

- соблюдать принципы корпоративной и профессиональной этики.

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

В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается следующих принципов:

- позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на положениях законодательства;

- 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 участнику полный обстоятельный мотивированный ответ;

- работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии участника путем прямых переговоров или переписки с ним.

Корпоративные конфликты по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции Совета, урегулируются Председателем Правления, который самостоятельно определяет порядок работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

Корпоративные конфликты по вопросам, относящимся к компетенции Совета, урегулируются Советом. С целью упорядочения действий Банка по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов Совет может создать специальный комитет Совета по урегулированию корпоративных конфликтов.

Корпоративные конфликты, которые затрагивают или могут затронуть интересы Председателя Правления, передаются на рассмотрение в Совет. Члены Совета, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвуют в работе по разрешению этого конфликта.

Лицо, в силу своих полномочий в Банке обязанное участвовать в разрешении конфликтов, должно сообщить о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, немедленно, как только ему станет об этом известно.

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

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

Возможность досудебного урегулирования корпоративных конфликтов не препятствуют лицам, чьи права нарушены, обращаться в судебные органы.

Глава 7. Принципы профессиональной этики.

Под принципами профессиональной этики понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и служащих в соответствии с законодательством, документами банковских союзов, ассоциаций и иных саморегулируемых организаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами (деловой этики).

В своей деятельности Банк, его органы управления и сотрудники руководствуются обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными (этическими) нормами. Банк может утвердить этический кодекс (или иной аналогичный документ, утверждаемый Собранием) и/или принять на себя обязательство следовать в своей деятельности этическим принципам, одобренным (утвержденным) банковской ассоциацией (союзом), членом которой является Банк.

.Сотрудники Банка в отношениях с клиентами должны считать себя обязанными:

- оказывать банковские услуги;

- действовать в своей работе с клиентами уважительно, честно, открыто;

- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;

-осуществлять своевременное и качественное проведение расчётных операций, открытие

банковских счетов, оказание других услуг, предусмотренных лицензией;

- осуществлять информационное обеспечение клиентов в порядке, предусмотренном законодательством.

Сотрудники Банка должны считать себя обязанными:

- обеспечивать безопасность и защиту информации, относящуюся к банковской и/или коммерческой тайне;

- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;

- возмещать ущерб, нанесённый клиенту в результате неправомерного разглашения и (или) использования сведений, составляющих банковскую тайну или имеющих конфиденциальный характер;

- обеспечивать равные права на реальное участие участников в управлении Банком в соответствии с законодательством и на основе принципов корпоративного управления;

- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов участников Банка;

- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления, создавать условия для беспрепятственного доступа участников к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

Сотрудник Банка всячески пресекает распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию Банка, его клиентов и других деловых партнёров.

Заключительные положения.

Кодекс вступает в силу с даты утверждения его Собранием.

Кодекс может пересматриваться и совершенствоваться, в том числе в случае изменения законодательства и с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения.

Изменения и дополнения к Кодексу вступают в силу с момента утверждения их Собранием.

В целях следования положениям Кодекса и мониторинга соответствия его положений деятельности Банка, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы, Банк считает целесообразным:

- предоставление Кодекса в виде отдельного документа участникам Банка, членам Совета Банка, исполнительным органам Банка, директорам филиалов и представительств Банка, руководителям подразделений Банка;

- раскрытие в годовом отчете информации о том, следует ли Банк положениям Кодекса;

- рассмотрение Советом на своих заседаниях вопросов следования Банка положениям Кодекса, соответствия их законодательству России, мировой и российской практике корпоративного поведения.

Участники, члены Совета, Председатель Правления и члены Правления имеют право сообщать о всех фактах нарушениях Кодекса Председателю Совета, а сотрудники Банка и иные заинтересованные лица - Председателю Совета или Председателю Правления.

Текст Кодекса должен быть размещен на сайте Банка в сети Интернет.

С момента утверждения настоящего положения утрачивает силу «Кодекс корпоративного поведения КБ «КАНСКИЙ» ООО, утвержденный Собранием (Протокол № 1 от «б» марта 2014 г.)