



БАНК РЕСОКРЕДИТ

УТВЕРЖДЕН

Советом директоров
Банка «РЕСО Кредит» (АО)
Протокол от 06 февраля 2020 г.

Председатель Совета директоров



/М.И. Селютина/

**Кодекс
корпоративного управления
Банка «РЕСО Кредит» (АО)**

Москва - 2020

ВВЕДЕНИЕ

1. Кодекс корпоративного управления Банка «РЕСО Кредит» (АО) (далее – Кодекс и Банк соответственно) определяет основные принципы, правила и стандарты системы управления, используемые Банком в процессе своей деятельности.

2. Целью принятия Кодекса является обеспечение высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики, необходимых для реализации стратегических целей и задач, определенных Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка.

3. Положения, содержащиеся в Кодексе, разработаны на основе следующих законодательных и иных правовых актов:

- ✓ Гражданского кодекса Российской Федерации;
- ✓ Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- ✓ Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463;

- ✓ Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;

- ✓ Письмо Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 «Руководство для членов Совета директоров (Наблюдательного совета) финансовой организации».

- ✓ Информационного письма Банка России от 25.12.2019 № ИН-06-14/99 «О рекомендациях исполнительным органам финансовых организаций»

- ✓ Рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях»;

- ✓ Устава и других внутренних нормативных документов Банка.

4. Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления и развивающейся в Российской Федерации практики корпоративного управления, этических норм, потребностей и условий деятельности акционерных обществ, являющихся кредитными организациями.

5. Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств и их эффективного использования, снижение рисков, которые инвесторы не могут оценить и не хотят принимать и необходимость управления которыми в долгосрочном периоде со стороны инвесторов неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности Банка и стоимости его акций.

6. Корпоративное управление влияет на экономические показатели деятельности Банка, оценку стоимости акций общества инвесторами и на его способность привлекать капитал, необходимый для развития.

7. Целью применения стандартов корпоративного управления является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В Банке организована система корпоративного управления, которая представляет собой совокупность корпоративного управления и корпоративной этики и культуры.

2. Корпоративная этика и культура - сложившиеся в Банке нормы управления и обычаи, общие для всех участников корпоративных отношений, следование которым способствует созданию адекватной среды для функционирования Банка и реализации стратегических целей и

задач Банка.

3. Корпоративное управление регламентирует процедуры взаимодействия между исполнительными органами Банка, его Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами при принятии им стратегических управленческих решений, а также описывает порядок обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон в части:

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

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

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

- ✓ формирования адекватных характеру и масштабам деятельности Банка систем управления рисками и внутреннего контроля;

- ✓ определения принципов раскрытия Банком информации для обеспечения доступности и прозрачности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц сведений о деятельности и финансовом состоянии Банка;

- ✓ обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и других внутренних нормативных документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемых внутренними документами Банка.

К заинтересованным лицам, помимо перечисленных, относятся кредиторы, вкладчики, другие клиенты и контрагенты Банка (далее вместе именуемые - «клиенты»), работники, органы банковского регулирования и надзора, органы государственной власти, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка.

4. В основе организации целенаправленной работы по обеспечению роста показателей Банка в интересах его акционеров с учетом требований других заинтересованных сторон лежит Стратегия развития Банка (далее – Стратегия Банка).

4.1. Стратегия Банка представляет собой концептуальную основу его деятельности, определяющая приоритетные цели и задачи, и пути их достижения. Стратегия Банка служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся будущих рынков, банковских продуктов, организационной структуры, прибыльности и профиля рисков для сотрудников Банка на всех уровнях его деятельности, т.е. она является основой всей системы менеджмента Банка.

4.2. Стратегия ориентируется, как правило, на 2-х летний горизонт планирования с учетом масштабов деятельности Банка и в целях снижения стратегических, страновых, валютных и иных рисков Правлением Банка утверждается План реализации стратегии Банка.

На начальном этапе стратегического планирования разрабатывается Проект Стратегии. Структура Проекта предполагает рассмотрение ключевых аспектов деятельности Банка с использованием традиционных методов анализа.

В процесс разработки Стратегии включается ключевой персонал Банка. Выводы Стратегии базируются на всестороннем анализе и адекватных расчетах. В целях получения объективных оценок адекватности предположений и выводов, а также повышения качества организации процесса стратегического планирования Совет директоров может привлекать внешних

независимых консультантов и экспертов.

Стратегия рассматривается и утверждается Советом директоров Банка по представлению проекта Стратегии Правлением Банка. Ответственность за реализацию отдельных положений Стратегии в целом возлагается на Правление Банка, при этом допускается последующее делегирование ответственности на конкретных сотрудников и руководителей, закрепляемое внутренними распорядительными документами Банка.

5. Корпоративное поведение в Банке строится на основах законности, прозрачности, профессионализма, компетентности, уважении прав и законных интересов заинтересованных лиц и направлено на повышение эффективности деятельности Банка, увеличение стоимости активов Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности, решение иных стратегических целей и задач Банка.

6. Необходимым условием для выполнения стратегических целей и задач Банка, как финансово-кредитного учреждения, является его эффективная деятельность, базирующаяся, в том числе на доверии заинтересованных лиц. Принципы корпоративной этики, также содержащиеся в Кодексе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком и его деятельностью на рынке банковских услуг.

7. Принципы корпоративного управления - это основополагающие начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования системы управления в Банке. Корпоративное управление Банка базируется на следующих основных принципах:

✓ **Принцип эффективного управления Банком.** Данный принцип подразумевает создание в Банке системы органов управления, включая распределение полномочий и компетенции между ними, которая позволяет эффективно, разумно и добросовестно управлять Банком, принимая оперативные и взвешенные решения.

✓ **Принцип контроля и подотчетности.** Указанный принцип означает построение системы комплексного и эффективного контроля за деятельностью Банка, а также установление подотчетности органов управления и работников Банка.

✓ **Принцип организации и координации управления банковскими рисками.**

Названный принцип предполагает функционирование в Банке на постоянной основе системы сбора, обработки и доведения до сведения органов управления информации обо всех значимых банковских рисках, разработку и внедрение процедур и методик, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков и достаточности капитала.

✓ **Принцип обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц.** Данный принцип направлен на реализацию Банком всех мер, необходимых для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц, поддержания баланса интересов указанных лиц.

✓ **Принцип предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов.** В соответствии с указанным принципом в Банке разрабатываются и реализуются механизмы предотвращения и регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка, его акционеров и клиентов, являясь при этом законным и обоснованным.

✓ **Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.** Этот принцип подразумевает обеспечение возможности свободного и необременительного доступа всех заинтересованных лиц к информации о Банке, необходимой им для принятия соответствующего решения, а также реализацию мер по защите корпоративной информации.

✓ **Принцип корпоративной этики.**

Названный принцип означает, что Банк, включая органы управления и работников,

следует в своей деятельности не только нормам законодательства, но и этическим нормам.

СТРУКТУРА И КОМПЕТЕНЦИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

В целях реализации принципа эффективного управления в Банке закреплена Уставом следующая система органов управления:

- ✓ Общее собрание акционеров;
- ✓ Совет директоров;
- ✓ Коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- ✓ Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления.

Полномочия, компетенция, подотчетность, их функции, задачи, особенности функционирования и взаимодействия органов управления Банка регламентируются:

- ✓ Уставом Банка;
- ✓ Положением о Совете директоров;
- ✓ Положением о Правлении;
- ✓ Положением о системе внутреннего контроля Банка и иными внутренними документами.

При этом распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров Банка, от руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами. Решения, отнесенные к компетенции соответствующего органа управления Банка, принимаются с учетом оценки уровня банковских рисков, в том числе риска потери деловой репутации.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Компетенция Общего собрания акционеров определена Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, а также Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. В процессе подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями Совета директоров, а также нижеизложенными правилами.

Установленный в Банке порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров направлен на обеспечение акционерам Банка возможности надлежащим образом подготовиться к участию в нем:

- ✓ Совет директоров Банка уведомляет акционеров о проведении Общего собрания в срок, позволяющий им выработать позицию по вопросам повестки дня, получить информацию о лицах, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, связаться с другими акционерами и обсудить с ними вопросы повестки дня.

- ✓ Сообщение о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем направления им письменного уведомления или опубликования информации, которые должны

содержать все необходимые сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

✓ Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру настоящие положения, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения Годового общего собрания акционеров.

3. Банк способствует тому, чтобы информация (материалы), предоставляемая при подготовке к проведению общего собрания акционеров, а также порядок ее предоставления, позволяли акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня:

✓ перечень информации (материалов), которая предоставляется акционерам при подготовке к проведению Общего собрания, определяется Советом директоров Банка в зависимости от повестки дня собрания. При этом объем информации, предоставляемой акционерам, не может быть меньше объема информации, предусмотренного законодательством;

✓ в целях всестороннего анализа вопросов повестки дня собрания и оценки последствий принятия решений акционерами Совет директоров Банка вырабатывает предложения и дает рекомендации по соответствующим вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;

✓ информация (материалы), предоставляемые к Общему собранию акционеров, подбираются таким образом, чтобы их легко было соотнести с конкретными вопросами повестки дня;

✓ информация (материалы) к Общему собранию акционеров предоставляется акционерам таким образом, чтобы они до проведения Общего собрания акционеров могли обстоятельно изучить вопросы, включенные в повестку дня. Акционеры могут ознакомиться с такой информацией (материалами) в помещении исполнительного органа Банка, а также в иных местах и иными способами, которые указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

4. Вопросы повестки дня Общего собрания акционеров формулируются в соответствии с вопросами, отнесенными законодательством и Уставом Банка, к компетенции Общего собрания акционеров:

✓ в повестке дня Общего собрания акционеров отражается перечень всех вопросов, принятие решений по которым планируется на предстоящем собрании. При этом обозначение вопросов повестки дня словами «иное», «разное» и иным способом, который не позволяет судить о том, какой вопрос предполагается рассмотреть, не допускается;

✓ для формирования у акционера объективного мнения по вопросу повестки дня ему предоставляется информация о том, кем был предложен тот или иной вопрос.

5. Банк способствует тому, чтобы право акционеров требовать созыва Общего собрания акционеров и вносить предложения в повестку дня собрания не было сопряжено с чрезмерными сложностями при доказывании наличия этих прав.

6. При определении места, даты и времени проведения Общего собрания акционеров Банк исходит из необходимости предоставления акционерам реальной и необременительной возможности принять в нем участие:

✓ Общее собрание акционеров, как правило, проводится в населенном пункте по месту нахождения Банка;

✓ Общее собрание акционеров проводится не ранее 9.00 и не позднее 19.00 часов московского времени.

7. Каждому акционеру обеспечивается возможность участвовать в Общем собрании акционеров лично или через представителя. Доверенность на голосование должна быть оформлена в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8. Установленный в Банке порядок ведения Общего собрания акционеров обеспечивает равную возможность всем акционерам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы:

✓ Общее собрание акционеров проводится таким образом, чтобы акционеры имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня;

✓ в целях обеспечения возможности акционеров получить ответы на интересующие их вопросы непосредственно от Председателя Правления Банка, членов Правления и Совета директоров, членов ревизионной комиссии, и аудитора Банка относительно представленных ими материалов;

✓ Председатель собрания обеспечивает получение акционерами ответов на все свои вопросы непосредственно на Общем собрании акционеров. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, дает на него письменный ответ в кратчайшие сроки после окончания Общего собрания акционеров;

✓ для того чтобы членами Совета директоров, исполнительных органов и ревизионной комиссии, а также аудитором Банка были избраны/утверждены лица, пользующиеся доверием акционеров, последним предоставляется вся необходимая информация о кандидатах, а также, как правило, обеспечивается их присутствие на Общем собрании акционеров.

9. Порядок ведения Общего собрания акционеров должен обеспечивать соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования. Предварительные итоги голосования, подводятся и оглашаются до завершения общего собрания в целях исключения любых сомнений в правильности подведения итогов голосования и укрепления доверия акционеров к Банку.

10. Если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

2. Порядок образования, созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка «РЕСО Кредит» (АО).

3. Совет директоров определяет стратегию развития Банка, приоритетные направления деятельности, стратегический план деятельности Банка, рассматривает основные итоги деятельности Банка.

4. Эффективность контроля Совета директоров Банка за деятельностью Банка обеспечивается следующими методами:

✓ Уставом и иными внутренними документами Банка к компетенции Совета директоров отнесено решение вопросов, связанных с созданием и функционированием эффективного

внутреннего контроля в Банке, утверждение внутренних документов Банка, регулирующих создание системы внутреннего контроля, осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;

✓ Совет директоров осуществляет контроль за созданием системы управления рисками, которая позволила бы оценить риски, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, и минимизировать негативные последствия таких рисков. Совет директоров утверждает внутренние процедуры Банка по управлению рисками. При утверждении процедур по управлению рисками Совет директоров стремится к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении норм законодательства и положений Устава Банка, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности исполнительных органов Банка, его структурных подразделений и отдельных работников.

5. Совет директоров обеспечивает реализацию и защиту прав акционеров, а также содействует разрешению корпоративных конфликтов.

6. Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов Банка, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью.

7. Банк стремится к тому, чтобы состав Совета директоров обеспечивал наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров Банка, и пользовался доверием акционеров. В этих целях акционеру, при выдвижении кандидатов по выборам в Совет директоров Банка рекомендуется руководствоваться следующим:

✓ личные качества члена Совета директоров Банка и его деловая репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка;

✓ члены Совета директоров Банка должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка;

✓ количественный состав членов Совета директоров Банка должен позволять ему осуществлять плодотворную и конструктивную работу, принимать быстрые и взвешенные решения;

✓ эффективному осуществлению функций Совета директоров способствует при необходимости включение в состав Совета директоров независимых директоров. Независимые директора призваны внести значительный вклад в обсуждение и принятие решений по таким вопросам, как выработка стратегии развития Банка, оценка соответствия деятельности исполнительных органов избранной стратегии, разрешение корпоративных конфликтов с участием акционеров, а также по иным важным вопросам, решение которых может затронуть интересы акционеров.

8. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка:

✓ при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, предусмотренных законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, член Совета директоров должен проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;

✓ в целях эффективной работы члены Совета директоров Банка имеют право требовать от должностных лиц Банка предоставления им дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения. Должностные лица Банка обязаны предоставить такую информацию. В случае не предоставления информации должностные лица Банка несут ответственность, установленную законодательством и внутренними документами Банка;

✓ деятельность членов Совета директоров Банка должна исключать возможность оказания какого-либо постороннего влияния на члена Совета директоров с целью спровоцировать его на совершение действия или принятие решения в ущерб интересам Банка и его акционеров. Члены Совета директоров не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);

✓ члены Совета директоров Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта - раскрывать информацию о нем Совету директоров, а также принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в которых у члена Совета директоров Банка есть заинтересованность.

✓ члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать принцип профессионального скептицизма в отношении вопросов, в которых член Совета директоров не обладает достаточным опытом, знаниями и компетентностью, по соответствующему вопросу следует затребовать дополнительных пояснений у менеджмента организаций и (или) разъяснений того члена Совета директоров, который в нем компетентен. В ситуации, когда среди членов Совета директоров отсутствуют лица, обладающие соответствующими специальными знаниями, или же они и менеджмент организации не могут дать полных и достаточных пояснений, члену Совета директоров следует потребовать привлечения независимых экспертов для формирования обоснованной позиции по рассматриваемому вопросу.

9. Член Совета директоров Банка должен активно участвовать в работе Совета директоров, в частности, в обсуждении вопросов повестки дня заседаний Совета директоров, в голосовании по этим вопросам. В этой связи членам Совета директоров рекомендуется заранее уведомлять Совет директоров Банка о невозможности своего участия в заседании с объяснением причин. Активное участие в деятельности Совета директоров Банка предполагает также, что каждый член Совета директоров должен требовать созыва заседания Совета директоров для обсуждения какого-либо вопроса, если, по его мнению, этот вопрос нуждается в оперативном обсуждении в интересах Банка и требует принятия по нему соответствующего решения.

10. Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке. Использование конфиденциальной информации о Банке членом Совета директоров и другими лицами может подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб акционерам и клиентам Банка. В этой связи членам Совета директоров следует принимать меры для защиты такой информации.

11. Члены Совета директоров не прибегают к доминирующему стилю руководства, стимулируют формирование атмосферы сотрудничества, уважения к идеям и предложениям, высказываемым сотрудниками Банка, поощряют конструктивный диалог при принятии решений и обсуждении вопросов.

12. Члены Совета директоров принимают активное участие в осуществлении эффективного взаимодействия и информационного обмена внутри Банка, в том числе на проводимых заседаниях.

13. Членам Совета директоров Банка при исполнении возложенных на них функций рекомендуется соблюдать поведенческие, этические и культурные стандарты:

- совершенствовать знания в области профиля и специфики деятельности организации;

- развивать свои профессиональные компетенции и управленческий потенциал;
- уделять внимание возникающим в сфере профессиональной деятельности новым технологиям и инновациям, анализировать влияние на бизнес организации новых информационных технологий (ИТ), оценивать возможности и ожидаемые результаты и эффекты от их применения;
- повышать квалификацию в вопросах финансового анализа и управления рисками;
- знать профильное законодательство, регулирующее сферу деятельности финансовой организации, и постоянно отслеживать изменения такого законодательства;
- изучать и использовать в своей деятельности документы, содержащие лучшие практики корпоративного управления в финансовых организациях.

Анализ совокупной компетенции Совета директоров и стремление повысить ее через инициирование соответствующих мероприятий, в рамках которых члену Совета директоров рекомендуется:

- проводить оценку того, что соблюдается необходимый для эффективной работы совета директоров баланс присутствия в нем исполнительных, неисполнительных и независимых директоров;
- проводить анализ и в случае необходимости давать предложения по повышению совокупной компетенции Совета директоров, предлагать кандидатуры, обладающие необходимыми совету директоров компетенциями;
- в случае необходимости инициировать внедрение в организации программ повышения квалификации членов Совета директоров.

14. Председатель Совета директоров организует рассмотрение и обсуждение вопросов повестки дня заседаний, стимулирует поддержание конструктивного диалога и дискуссий между членами Совета директоров, в том числе стимулирует членов Совета директоров свободно высказывать свое мнение в ходе дискуссий, включая случаи несогласия с мнением большинства и (или) мнением Председателя Совета директоров.

15. Председатель Совета директоров уделяет должное время и внимание для выполнения своих функций.

16. Опыт и деловые качества Председателя Совета директоров позволяют ему эффективно осуществлять функции модератора и координатора заседаний Совета директоров, стимулировать проведение здоровой дискуссии, не допускать проявления конформизма, не подавлять инициативу и поощрять свободное выражение собственной позиции членами Совета директоров, пользоваться авторитетом и уважением среди членов Совета директоров.

17. Советом директоров Банка могут создаваться постоянно действующие или временные комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров. В случае принятия решения о создании соответствующего комитета Совет директоров определяет процедуру его формирования, компетенцию и порядок работы путем утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность комитета.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Порядок избрания Председателя Правления на должность определен Уставом Банка. Порядок образования, созыва и проведения заседаний Правления определяется

Уставом Банка и Положением о Правлении Банка «РЕСО Кредит» (АО).

2. Председатель Правления и Правление подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

3. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка. Компетенция Председателя Правления и Правления определена Уставом Банка и Положением о Правлении Банка «РЕСО Кредит» (АО). При этом к компетенции Правления отнесено решение вопросов, которые оказывают значительное влияние на Банк либо требуют коллегиального одобрения.

4. Банк стремится к тому, чтобы состав исполнительных органов Банка обеспечивал наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на исполнительные органы:

✓ Председатель Правления и члены Правления Банка должны соответствовать требованиям, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами к руководителям кредитных организаций;

✓ личные качества Председателя Правления и членов Правления Банка, а также их деловая репутация не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Банка;

✓ количество членов Правления Банка должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

5. Председатель Правления и члены Правления Банка должны разумно и добросовестно действовать в интересах Банка:

✓ при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей исполнительные органы должны проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;

✓ деятельность исполнительных органов должна исключать возможность оказания какого-либо постороннего влияния с целью спровоцировать их на совершение действий или принятие решений в ущерб интересам Банка. Председатель Правления и члены Правления не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);

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

✓ исполнительные органы должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта они обязаны немедленно поставить об этом в известность Совет директоров Банка.

6. Председатель Правления и члены Правления Банка не должны разглашать или использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке. Использование конфиденциальной информации о Банке исполнительными органами и

другими лицами может подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб акционерам и клиентам Банка. В этой связи исполнительные органы должны принимать все необходимые меры для защиты такой информации.

СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. Банк рассматривает эффективный контроль за деятельностью Банка как один из важных элементов корпоративного управления, позволяющий создать уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления.

2. Действующая в Банке система контроля за его деятельностью направлена на обеспечение доверия акционеров и клиентов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений акционеров и активов Банка. Данная цель может быть достигнута путем решения следующих задач:

- ✓ принятие и обеспечение исполнения плана деятельности Банка;
- ✓ 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 должностных лиц Банка;
- ✓ предупреждение, выявление и ограничение банковских рисков;
- ✓ обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

3. Система контроля за деятельностью Банка основывается на принципах, обеспечивающих непрерывное действие контрольных механизмов и функций на всех направлениях банковской деятельности и уровнях принятия решений.

4. Система контроля за деятельностью Банка включает контроль за финансово-хозяйственной деятельностью и внутренний контроль.

5. Система органов внутреннего контроля Банка составляют:

- ✓ Органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления (его заместители) Банка;
- ✓ Ревизионная комиссия Банка;
- ✓ Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- ✓ Структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе: Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

6. Компетенция, порядок деятельности, подотчетность, права и обязанности лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка, определены Уставом и внутренними документами Банка, в том числе Положением о системе внутреннего контроля Банка «РЕСО Кредит» (АО), другими документами, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

7. Банк рассматривает аудиторскую проверку как один из важнейших элементов

финансового контроля. Для подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк в соответствии с положениями Устава привлекает профессиональную аудиторскую организацию, обладающую положительной репутацией и являющуюся независимой от Банка. Для определения независимости аудиторской организации Банк использует критерии, установленные Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

1. Основная цель управления рисками и капиталом в Банке - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

2. В Банке создана единая система управления рисками, которая распространяется на все структурные подразделения Банка. Компетенция, порядок деятельности, подотчетность, права и обязанности лиц, осуществляющих управление рисками Банка, определен Уставом и внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы управления рисками Банка.

Система управления рисками и капиталом базируется на следующих основных принципах:

- ✓ независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- ✓ платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- ✓ разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка;
- ✓ обоснованность суждений - принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- ✓ коллегиальная система принятия решений, ведущих к минимизации риска;
- ✓ централизация системы и унификация процедур управления рисками;
- ✓ достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

3. В качестве объектов управления Банк выделяет следующие основные виды рисков:

- ✓ кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- ✓ рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары;
- ✓ операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, недобросовестности работников;
- ✓ процентный риск (риск процентной ставки, процентный риск банковского портфеля) - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Риск ухудшения

финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

✓ риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

✓ репутационный риск (риск потери деловой репутации) - риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности Банка клиентами, контрагентами, акционерами, деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота;

✓ риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;

✓ правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

✓ иные риски, в том числе страновой, стратегический риск и т.д.

4. Для более эффективного управления рисками и капиталом Банк постоянно работает в следующих направлениях:

✓ совершенствование системы управления рисками и капиталом, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков и достаточности капитала, системы ограничивающих риски лимитов и сигнальных значений; системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;

✓ повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками и капиталом, а именно: стандартизация подходов к управлению рисками и капиталом, мониторингу бизнес-процессов, оптимизация процесса взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками и капиталом, проведение работы по повышению профессионального уровня персонала;

✓ увеличение доходов при сохранении приемлемого уровня риска: наращивание объемов операций при установлении требуемой нормы доходности операций в соответствии с предполагаемой степенью риска.

5. Банк покрывает риски за счет собственных средств (капитала), тем самым, обеспечивая свою финансовую устойчивость.

Норматив достаточности капитала ограничивает риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств, необходимых для покрытия кредитного, рыночного, операционного рисков. Норматив определяется как отношение размера собственных средств и активов, взвешенных по уровню риска.

На основании оценки достаточности капитала Банк принимает следующие решения:

- ✓ о необходимости снижения рисков (или возможности принятия дополнительных рисков), присущих операциям на кредитном и финансовых рынках;
- ✓ о необходимости / возможности изменения структуры активов для повышения эффективности использования капитала Банка;
- ✓ о необходимости изменения капитала Банка.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ

Банк рассматривает обеспечение и защиту прав и интересов заинтересованных лиц в качестве необходимого условия эффективной деятельности Банка и стремится к развитию сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях реализации стратегических целей и задач, увеличения стоимости активов Банка.

В своей деятельности Банк предпринимает все необходимые меры для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц. Взаимоотношения с заинтересованными лицами основываются на взаимном доверии и уважении законных прав и интересов.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

1. Корпоративное поведение в Банке направлено на обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в уставном капитале Банка:

- ✓ акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц;

- ✓ акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров. Для осуществления этих прав Банк соблюдает следующие принципы:

- порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров предоставляет акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
- акционерам предоставляется возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров;
- место, дата и время проведения Общего собрания акционеров определяются таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;
- подтверждение наличия права акционеров требовать созыва Общего собрания акционеров и вносить предложения в повестку дня собрания не сопряжены с неоправданными сложностями;
- каждый акционер имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

2. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке. Это право, в том числе, реализуется путем:

- ✓ предоставления акционерам достаточной информации по каждому вопросу повестки

дня при подготовке Общего собрания акционеров;

- ✓ раскрытия информации о существенных корпоративных событиях и иных сведениях, раскрытие которых предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- ✓ включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год.

3. Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Соблюдение данного права обеспечивается:

- ✓ установлением порядка ведения Общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;

- ✓ установлением порядка совершения корпоративных действий, позволяющего акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;

- ✓ запретом осуществлять операции с использованием конфиденциальной информации;

- ✓ избранием членов Совета директоров в соответствии с прозрачной процедурой, способствующей предоставлению акционерам полной информации об этих лицах;

- ✓ предоставлением Председателем Правления, членами Правления и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;

- ✓ принятием всех необходимых и возможных мер для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов.

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

ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

1. Совету директоров, исполнительным органам обеспечивается возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство деятельностью Банка.

2. На период проведения проверок (ревизий) лица, осуществляющие контроль за деятельностью Банка, обеспечиваются помещением, оргтехникой, канцелярскими принадлежностями.

3. Члены Совета директоров, члены Правления, лица, осуществляющие контроль за деятельностью Банка, в пределах своей компетенции имеют право получать в подразделениях и службах Банка всю необходимую информацию, касающуюся деятельности Банка.

4. Членам Совета директоров и лицам, осуществляющим контроль за деятельностью Банка, в период выполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей, по решению уполномоченного органа Банка.

5. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления должно соответствовать их квалификации и учитывать реальный вклад в результаты деятельности Банка.

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.

5. 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.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. 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 объеме и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10. 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 И ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ И РАБОТНИКОВ БАНКА

1. Банк строит свои взаимоотношения с работниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности Банка и работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

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

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

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

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

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ОРГАНАМИ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА, ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

1. Банк осуществляет свою деятельность на основе неукоснительного соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов органов исполнительной власти, международных правовых норм, международных стандартов учета и отчетности, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

2. С государственными органами власти и управления Банк строит свои взаимоотношения как с единомышленниками в работе на благо общества, государства, граждан Российской Федерации.

3. Банк полно и своевременно исполняет требования государственных органов и Банка России, основанных на нормах действующего законодательства, нормативно-правовых актов органов исполнительной власти и нормативных актах Банка России, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством гражданского долга.

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

1. Осуществление Банком предпринимательской деятельности, успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед Банком, возможны лишь при наличии в нем условий для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов. Учитывая важность сохранения

деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов.

2. Под корпоративным конфликтом в целях настоящего Кодекса понимается любое разногласие или спор между органом управления Банка и его акционерами, которые возникли в связи с участием акционера в уставном капитале Банка, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает интересы Банка.

3. Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав акционеров и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка. Как предотвращению, так и урегулированию корпоративных конфликтов способствует точное и безусловное соблюдение Банком законодательства, а также его добросовестное и разумное поведение во взаимоотношениях с акционерами.

4. В Банке принимаются меры для обеспечения выявления корпоративных конфликтов на самых ранних стадиях их развития и внимательное отношение к ним со стороны Банка, его должностных лиц и работников.

5. Органы управления Банка осуществляют урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к их компетенции.

6. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участия в вынесении решения по этому конфликту:

✓ если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления или членов Правления, то его урегулирование передается в Совет директоров Банка. Члены Совета директоров, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать 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.

7. Основной задачей органов управления Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка. Работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

8. В целях предупреждения корпоративных конфликтов и их урегулирования Банк обеспечивает своевременное доведение до сведения акционера четкой и обоснованной позиции Банка в конфликте. 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.

9. Согласие Банка удовлетворить требование акционера может быть сопряжено с необходимостью совершения акционером каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом или внутренними документами Банка. В этом случае в ответе Банка

акционеру должны быть исчерпывающим образом указаны такие условия, а также содержаться необходимая для их выполнения информация.

10. В случае необходимости между Банком и акционером может быть подписано соглашение об урегулировании корпоративного конфликта. Согласованное с акционером решение об урегулировании корпоративного конфликта может быть также принято и оформлено соответствующим органом управления Банка в таком порядке, в каком этот орган принимает другие свои решения.

11. Органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией содействуют исполнению соглашений, подписанных от имени Банка с акционерами, а также реализуют свои решения об урегулировании корпоративного конфликта или организуют реализацию решения.

12. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, орган управления Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного спора, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принимает все необходимые и возможные меры для урегулирования такого конфликта.

13. В случае принятия решения об участии в урегулировании корпоративного конфликта соответствующий орган управления предлагает акционерам услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта.

14. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы управления Банка 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.

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

1. Под конфликтом интересов понимается противоречия между имущественными и иными интересами Банка и интересами его акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, а также клиентов, которые могут повлечь убытки и (или) иные неблагоприятные последствия для Банка и (или) указанных лиц.

2. Банк, осознавая важность предотвращения конфликта интересов, реализует комплекс мероприятий, обеспечивающих защиту интересов Банка, его акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, а также клиентов, в том числе посредством минимизации рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, посредством контроля за соблюдением работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. Процедуры предотвращения конфликта интересов регламентируются Положением о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов в Банке «РЕСО Кредит» (АО).

3. Банк стремится реализовать эффективные механизмы для предотвращения конфликта интересов, среди которых:

- ✓ разработка и утверждение внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и работников Банка в части проведения, оформления и учета операций (сделок) клиентов, и устанавливающих ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
- ✓ информирование клиентов Банка об известных возможностях возникновения любого риска, который может возникнуть при осуществлении им операций;
- ✓ установление запрета на распространение работниками Банка, задействованными в проведении, оформлении и учете операций (сделок) клиента, служебной информации третьим лицам или ее использовании для заключения сделок с третьими лицами;
- ✓ установление запрета на проведение операций (сделок) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручений клиентов Банка, за исключением случаев, когда данная операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения клиента, не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения клиента на наилучших условиях, действующему законодательству и стандартам профессиональной деятельности;
- ✓ установление порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами; принятие Советом директоров Банка решений о совершении отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами; предоставление отчетов обо всех сделках со связанными с Банком лицами и сделок с заинтересованностью Совету директоров не реже одного раза в год; контроль со стороны Службы внутреннего контроля за условиями совершения указанных операций и сделок;
- ✓ применение материального стимулирования членов органов управления и работников в целях обеспечения баланса интересов, достижения устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечения и сохранения квалифицированных кадров, повышения личного вклада в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг), соблюдения принципов профессиональной этики и т.д.

ПОЛИТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

1. Банк, осознавая значимость раскрытия информации о Банке в целях оценки текущего финансового состояния и перспектив развития, обеспечивает предоставление заинтересованным лицам своевременной, полной и достоверной информации о своей деятельности.
2. Целью раскрытия информации о Банке является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в уставном капитале Банка или совершения иных действий, способных повлиять на деятельность Банка.
3. Раскрытие информации о Банке позволяет создать уверенность у заинтересованных лиц в прозрачности, надежности и прибыльности Банка.
4. Основными принципами раскрытия информации являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.
5. Банк раскрывает информацию в сроки и объемах, предусмотренных действующим

законодательством.

6. Основным местом раскрытия информации является корпоративный сайт Банка, расположенный в сети Интернет по адресу: www.resocreditbank.ru.

7. Банк стремится к тому, чтобы информация, предоставляемая Банком, носила сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк ни при каких обстоятельствах не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и потенциальных инвесторов.

8. При раскрытии информации обеспечивается ее нейтральность, то есть исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Информация не является нейтральной, если выбор ее содержания или формы предоставления имеет целью достижение определенных результатов или последствий.

9. Наряду с доступностью информации Банк обеспечивает сохранность и защиту конфиденциальной информации. Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка.

СТИМУЛИРОВАНИЕ

1. Одним из важнейших механизмов корпоративного управления является мотивация работников.

2. Мотивация работников Банка формируется в интересах увеличения индивидуального вклада каждого работника в достижение стратегических целей Банка, а также достижения максимального совмещения интересов работника с интересами Банка.

3. Материальное стимулирование работников Банка зависит от результатов деятельности Банка в целом, вклада в общий результат подразделения и каждого работника. Материальное стимулирование работников Банка базируется на следующих основных принципах:

✓ *принцип объективности* означает, что размер вознаграждения работника Банка определяется на основе объективной оценки его труда;

✓ *принцип адекватности* предполагает, что вознаграждение работника Банка должно быть адекватно его трудовому вкладу в результат деятельности подразделения, его опыту и уровню его квалификации;

✓ *принцип своевременности* заключается в том, что вознаграждение работника Банка следует за достижением результата (в форме прямого вознаграждения либо в виде учета для последующего вознаграждения);

✓ *принцип значимости* подразумевает, что вознаграждение работника Банка является для работника значимым;

✓ *принцип справедливости* предполагает, что правила определения вознаграждения работника Банка понятны каждому работнику и являются справедливыми, в том числе с его точки зрения.

4. Банк ориентирован на использование эффективной системы оплаты труда работников, включающей заработную плату работника в соответствии с утвержденным штатным расписанием и выплаты стимулирующего характера в соответствии с внутренними документами Банка.

5. Банк последовательно поддерживает конкурентоспособность (соответствие рынку заработной платы) выплачиваемого работникам Банка вознаграждения.

6. Банк поддерживает высокий уровень социальной защищенности персонала. Работникам осуществляются выплаты компенсации по листкам временной нетрудоспособности, а также иные выплаты средств на цели социального характера.

7. Нематериальное стимулирование также направлено на увеличение индивидуального вклада каждого работника в достижение стратегических целей Банка и определяется такими факторами как морально-психологический климат в коллективе, наличие перспективы роста, повышения квалификации и т.п.

8. Важнейшим элементом нематериального стимулирования работников Банка является действующая система обучения персонала, включающая: внутрибанковские и внешние обучающие мероприятия, направленные на развитие профессиональных умений и навыков.

9. В Банке создаются необходимые условия, стимулирующие рост профессиональной компетентности работников, повышение их деловых качеств, проводятся мероприятия, направленные на обеспечение социального равновесия, выявление причин и поиска путей устранения конфликтов, создание и укрепление благоприятного и устойчивого социально-психологического климата в коллективе Банка.

КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА И КУЛЬТУРА

1. Корпоративная этика и культура является элементом корпоративного управления, направленным на поддержание профессионального и делового имиджа Банка, и способствующим созданию адекватной среды его функционирования и, в конечном итоге, реализации стратегических целей и задач Банка.

2. Корпоративная этика и культура Банка базируется на таких социальных ценностях общества как взаимоуважение, справедливость, ответственность за выполнение взятых на себя обязательств.

3. Банк исходит из того, что поддержание профессионального и делового имиджа Банка зависит от каждого работника Банка. При этом поведение каждого работника в отдельности формирует собирательный образ Банка и влияет на доверие клиентов и деловых партнеров Банка, на их желание сотрудничать с Банком. В этих целях Банк проводит политику по привлечению в Банк высокопрофессиональных и ответственных работников, желающих работать в Банке и добиться в нем успеха, работников, которым близки и понятны основные принципы корпоративных правил и духа Банка и которые способны создавать атмосферу сопричастности корпоративным ценностям, традициям, стилю сложившихся взаимоотношений. Поддержанию имиджа и высокой деловой репутации Банка, в том числе, способствует обязательный деловой стиль общения и внешний облик работников.

4. На поддержание и развитие корпоративной этики и культуры направлены мероприятия по формированию «чувства корпоративной гордости», в том числе, работа внешнего сайта Банка (публичность истории Банка и иных сведений о Банке).

СОБЛЮДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

1. Под принципами профессиональной этики в целях настоящего Кодекса понимаются

правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и работников в соответствии с законодательством, документами банковских союзов, ассоциаций и (или) саморегулируемых организаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

2. При принятии решения о соблюдении принципов профессиональной этики (этических принципов банковского дела, кодексов чести банкира), принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, Банк исходит из необходимости укрепления взаимного доверия участников рынка банковских услуг и развития практики саморегулирования.

3. В случае принятия решений о соблюдении принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, Банк:

- ✓ доводит до сведения всех заинтересованных лиц информацию о применении в деятельности Банка указанных принципов, а также основные положения внутренних документов Банка по этим вопросам;

- ✓ направляет на ознакомление работникам положения принятых документов (кодексов, положений, соглашений) по профессиональной этике, к которым Банк присоединился и (или) которые разработаны в Банке;

- ✓ проводит анонимные опросы работников по вопросу соблюдения принципов профессиональной этики.

4. Банк стремится к выработке эффективных механизмов контроля и привлечения к ответственности членов органов управления и работников за несоблюдение принципов профессиональной этики. Соблюдение принципов профессиональной этики также учитывается при принятии решений о материальном поощрении членов органов управления и работников Банка.

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1. Важным инструментом контроля за состоянием корпоративного управления является проведение Банком оценки его состояния.

2. Оценку состояния корпоративного управления Банк стремится проводить не реже одного раза в год. Оценка проводится Советом директоров Банка.

3. При проведении оценки состояния корпоративного управления Совет директоров при необходимости вправе привлекать независимых экспертов.

4. В случае, если при проведении оценки состояния корпоративного управления будут выявлены нарушения, то Совет директоров Банка утверждает план мероприятий по устранению выявленных недостатков.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления утверждается Советом директоров Банка. Совет директоров осуществляет контроль следования членами исполнительных органов управления и ключевыми сотрудниками Банка принятым этическим принципам.

2. Банк пересматривает и дорабатывает Кодекс корпоративного управления по мере изменения обстоятельств и накопления опыта работы.