

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО Банк «ККБ»
Протокол № СД210920/1 от 21.09.2020

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
В АО БАНК «ККБ»**

(Вводится в действие с «21» сентября 2020 года)

г. Астрахань, 2020 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

№ п/п	Наименование	Стр.
1	Общие положения	3
2	Термины и определения	3
3	Нормативные документы	6
4	Основные направления и принципы корпоративного управления	6
5	Структура корпоративного управления Банка	9
5.1	Общее собрание акционеров Банка	9
5.2	Совет директоров Банка	10
5.3	Исполнительные органы управления Банка	12
5.4	Система вознаграждения органов управления и исполнительных органов Банка	14
6	Основные принципы корпоративного поведения	14
7	Существенные корпоративные действия Банка	17
8	Система управления рисками и внутреннего контроля	18
9	Урегулирование корпоративных конфликтов	20
10	Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка	20
11	Оценка состояния корпоративного управления	21
12	Заключительные положения	22

1. Общие положения

1.1. Целью настоящего Кодекса корпоративного управления в АО Банк «ККБ» (далее – настоящий Кодекс) является обеспечение высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики, определение стандартов деятельности АО Банк «ККБ» (далее – Банк) и поведения его работников, направленных на повышение имиджа Банка, укрепление его деловой репутации, всестороннее развитие бизнеса, повышение прибыльности и финансовой стабильности.

1.2. Настоящий Кодекс направлен на обеспечение эффективной защиты прав и интересов акционеров Банка, прозрачности принятия решений, профессиональной и этической ответственности членов Совета директоров, иных должностных лиц Банка и акционеров, расширения информационной открытости и развития системы норм деловой этики.

Настоящий Кодекс содержит обязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников Банка, независимо от занимаемой ими должности.

1.3. Следование нормам настоящего Кодекса направлено не только на формирование положительного образа Банка в глазах общественности, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

1.4. Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международно-признанным стандартам, основанным на безусловном соблюдении требований законодательства, на применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества, защите интересов акционеров Банка.

1.5. Все документы Банка, в том числе регулирующие отношения с клиентами, деловыми партнерами, государственными и муниципальными органами власти, государственными органами контроля и надзора, конкурентами и работниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учетом положений настоящего Кодекса.

1.6. Конкретные процедуры и практика корпоративного управления детально определены и регулируются Уставом и внутренними документами Банка, в том числе:

- Положением об Общем собрании акционеров АО Банк «ККБ»;
- Положением о Совете директоров АО Банк «ККБ»;
- Положением о Правлении АО Банк «ККБ»;
- Положением о Председателе Правления АО Банк «ККБ».

Вышеуказанные документы Банка разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Термины и определения

Банк – при совместном упоминании АО Банк «ККБ», Филиал АО Банк «ККБ».

Должностное лицо Банка – лицо, выполняющее в Банке управленческие функции, а именно: лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, члена Совета директоров Банка, а также лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке в соответствии со своими должностными обязанностями.

Конфликт интересов:

- ситуация, в которой интересы Банка как участника корпоративного взаимодействия, придерживающегося правил, стандартов корпоративного управления и бизнес - этики, вступают в противоречие с интересами Банка как кредитной организации;
- ситуация, в которой интересы членов органов управления Банка и работников Банка вступают в противоречие с интересами Банка как организации;
- противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

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

Коррупция – любое незаконное использование работником Банка своего служебного положения, сопряженное с получением выгоды (денежных средств, ценностей и иного имущества, а также прав, услуг, преимуществ и льгот, в том числе неимущественного характера) как для себя, так и близких родственников, знакомых и иных лиц вопреки законным интересам Банка и его акционеров, либо незаконное предоставление такой выгоды работнику Банка.

Органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка (его заместители).

Исполнительные органы – Председатель Правления, Правление Банка.

Связанные с Банком лица – физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк, в том числе:

- участники Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосов, и их аффилированные лица;
- инсайдеры Банка;
- аффилированные лица Банка.

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, а именно:

физические лица:

- член совета директоров (наблюдательного совета) Банка;
- член коллегиального исполнительного органа Банка;
- лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа Банка;

юридические и физические лица:

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банка;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал Банка;
- юридическое лицо, в котором Банк имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный (складочный) капитал вклады, доли данного юридического лица.

Инсайдеры Банка – физические лица способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредитов Банком, к которым относятся:

- лица, являющиеся аффилированными лицами Банка в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»;
- члены Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления;
- члены коллегиального исполнительного органа;
- единоличный исполнительный орган, его заместители;
- члены кредитного совета (комитета);
- руководитель Филиала Банка (его заместители);
- главный бухгалтер Банка (Филиала) (его заместители);
- иные сотрудники Банка, способные в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком;
- близкие родственники вышеперечисленных лиц.

Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение, которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, и которая относится к информации, включенной в перечень Инсайдерской информации Банка.

Председатель Правления – Председатель Правления АО Банк «ККБ».

Правление - Правление АО Банк «ККБ».

Совет директоров – Совет директоров АО Банк «ККБ»;

Общее собрание акционеров - Общее собрание акционеров АО Банк «ККБ».

Работники Банка – физические лица, состоящие в трудовых отношениях с Банком.

Стратегия развития Банка - Стратегия развития АО Банк «ККБ».

Этические стандарты – основанная на законодательстве Российской Федерации и обычаях делового оборота система правил, процедур и рекомендаций, касающихся поведения должностных лиц и работников Банка в процессе взаимодействия с внутренними и внешними заинтересованными лицами.

3. Нормативные документы

Кодекс разработан с учетом требований и положений законодательных и нормативных актов Российской Федерации:

- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»;

- Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»);

- Устава АО Банк «ККБ» (далее – Устав Банка);

- Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;

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

- Письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;

- Письма Банка России от 06.02.2012г. № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления».

Настоящий Кодекс базируется на международной практике в сфере корпоративного управления, принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

4. Основные направления и принципы корпоративного управления

4.1. Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов по общему руководству деятельностью Банка, осуществляемого Общим собранием акционеров, Советом директоров, взаимодействие их с Правлением, Председателем Правления, работниками Банка,

клиентами, контрагентами, кредиторами, вкладчиками, Банком России, государственными органами и другими заинтересованными лицами в интересах акционеров в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, пути 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;

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

- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями.

4.2. Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

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

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

- предотвращение конфликта интересов, которые могут возникать между акционерами, членами Совета директоров и исполнительных органов, работниками, вкладчиками, кредиторами, иными клиентами и контрагентами;

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

- определение порядка и контроль за раскрытием информации в Банке.

4.3. Корпоративное управление в Банке базируется на следующих основных принципах:

4.3.1. Принцип эффективного управления Банком.

Данный принцип подразумевает создание в Банке системы органов управления, включая распределение полномочий и вопросов компетенции между ними, которая позволяет эффективно, разумно и добросовестно управлять Банком, принимая оперативные и взвешенные решения. Данный принцип позволяет акционерам реализовать свои права по участию в управлении Банком.

4.3.2. Принцип контроля и подотчетности.

Указанный принцип означает построение системы комплексного и эффективного контроля деятельности Банка, предусматривает подотчетность Совета директоров Общему собранию

акционеров в соответствии с действующим законодательством и служит руководством для Совета директоров при выработке стратегии при осуществлении руководства и контроля за деятельностью исполнительных органов Банка. Данный принцип предусматривает осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам.

4.3.3. 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 контроля за уровнем банковских рисков.

4.3.4. 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.

4.3.5. 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.

4.3.6. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.

Этот принцип подразумевает обеспечение своевременного раскрытия достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся его деятельности, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления Банком, доступ к которой осуществляется в соответствии с действующим законодательством, а также реализацию мер по защите корпоративной информации. Обеспечивает максимальную прозрачность деятельности должностных лиц Банка.

4.3.7. 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. Данный принцип определяет этические нормы для акционеров Банка. Реализация данного принципа корпоративного управления возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Банка. Также данный принцип определяет ответственность должностных лиц Банка при осуществлении ими противоправных, виновных (умышленных или

неосторожных) действий либо бездействий, предусмотренную действующим законодательством.

4.3.8. Принцип ответственности.

В соответствии с данным принципом, Банк признает права всех заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости. Определяет этические нормы для акционеров Банка.

4.3.9. Принцип преемственности членов органов управления.

Принципы преемственности членов органов управления определены в Приложении 1 к настоящему Кодексу.

Все вышеуказанные принципы корпоративного управления, которыми руководствуется Банк, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в процессе управления Банком.

4.4. Последовательное совершенствование системы корпоративного управления и повышение ее эффективности является частью Стратегии развития Банка.

5. Структура корпоративного управления Банка

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое акционерами и Советом директоров и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Органами управления Банка в соответствии с его Уставом являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

5.1. Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка. Компетенция общего собрания акционеров определена Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров АО Банк «ККБ». Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, а также Совету директоров, 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».

Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не реже

одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам своей деятельности.

Порядок созыва, подготовки, проведения и принятия решений Общим собранием акционеров определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и регламентирован Положением об Общем собрании акционеров АО Банк «ККБ».

Порядок организации и проведения Общего собрания акционеров обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком: сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано и материалы собрания должны быть доступны не позднее сроков, указанных в Положении об Общем собрании акционеров АО Банк «ККБ», до назначенной даты его проведения.

Акционеры обладают совокупностью следующих прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивает Совет директоров:

- право на участие в управлении Банком: акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров. Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность ежегодно информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка;

- право на получение информации о Банке: акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка в объеме и порядке, соответствующем требованиям законодательства. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантирует выполнение установленных законодательством требований о раскрытии информации;

- право на получение дивидендов: акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;

- право на распоряжение акциями Банка: акционеры имеют право по своему усмотрению 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 третьих лиц;

- право на защиту своих интересов: акционеры, являясь собственниками Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Совет директоров, Председатель Правления и Правление.

Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка при реализации ими своих прав.

5.2. Совет директоров

5.2.1. Общее собрание акционеров, в соответствии с Уставом формирует Совет директоров, который принимает решения по общим вопросам деятельности Банка. Члены Совета директоров избираются в количестве не менее пяти человек, выступают в качестве представителей акционеров и несут перед ними ответственность за успешное развитие Банка. Члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Полномочия Совета директоров определены в Уставе Банка, а также в Положении о Совете директоров АО Банк «ККБ».

5.2.2. Основной задачей Совета директоров является осуществление стратегического управления Банком, определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, выработка на основании требований Устава и решений Общего собрания акционеров, приоритетных направлений деятельности Банка с целью увеличения прибыльности и обеспечения устойчивости финансово-экономического состояния Банка.

5.2.3. Совет директоров на регулярной основе контролирует реализацию исполнительными органами Стратегии развития Банка. Регулярно на заседании Совета директоров заслушиваются отчеты Председателя Правления и членов Правления о выполнении Стратегии развития Банка, обращая особое внимание на то, насколько достигнутые результаты соответствуют установленным в Стратегии развития Банка.

5.2.4. Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

5.2.5. Совет директоров осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка.

Совет директоров осуществляет рассмотрение отчетов о функционировании системы управления банковскими рисками и капиталом, о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления таких фактов.

5.2.6. Совет директоров определяет политику Банка по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов исполнительных органов и работников Банка. Рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее

соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

5.2.7. Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления, проводит ежегодно анализ соответствия системы корпоративного управления и корпоративных ценностей в Банке целям и задачам, стоящим перед Банком, а также масштабам его деятельности и принимаемым рискам. Проводит оценку практики корпоративного управления, определяет ответственность каждого органа Банка и оценку выполнения возложенных на него функций и обязанностей. По результатам оценки практики корпоративного управления Совет директоров формулирует предложения, направленные на совершенствование такой практики, и, при необходимости, предложения по внесению соответствующих изменений во внутренние документы Банка.

5.2.8. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и его взаимодействие с иными органами Банка.

5.2.9. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием, что является залогом обеспечения прав акционеров на участие в управлении Банком.

5.2.10. Члены Совета директоров при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы других лиц: клиентов, контрагентов и работников Банка.

5.2.11. Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.

5.2.12. Использование конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке членом Совета директоров и другими лицами может подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб акционерам, контрагентам и клиентам Банка. В этой связи члены Совета директоров должны принимать меры для защиты такой информации. Кроме того, члены Совета директоров, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации.

5.2.13. Члены Совета директоров, осуществляя свои полномочия не должны принимать на себя обязательства и не совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов. В случае возникновения конфликта, они обязаны немедленно поставить об этом в известность Совет директоров; принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам; анализировать

акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем Банка Совету директоров; рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в адрес Банка Банком России; своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка; принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

5.2.14. Общее собрание акционеров может устанавливать размер вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров.

5.2.15. При необходимости Совет директоров может создавать комитеты, как постоянные, так и временные.

5.3. Исполнительные органы управления Банка

5.3.1. В целях обеспечения оперативного управления Банком Общим собранием акционеров образуется коллегиальный исполнительный орган – Правление и единоличный исполнительный орган – Председатель Правления. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью в целях выполнения задач и реализации Стратегии развития Банка. В соответствии с федеральными законами «О банках и банковской деятельности» и «Об акционерных обществах» полномочия исполнительных органов определены в Уставе и внутренних документах Банка (Положение о Правлении АО Банк «ККБ», Положение о Председателе Правления АО Банк «ККБ»).

5.3.2. Председатель Правления и члены Правления избираются сроком на 5 лет.

5.3.3. В целях обеспечения эффективного управления Правление и Председатель Правления наделяются высокой степенью самостоятельности. Совет директоров и акционеры не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность Правления и Председателя Правления, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

5.3.4. Правление и Председатель Правления осознают свою ответственность перед акционерами, клиентами Банка и Банком и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающее устойчивое долгосрочное развитие Банка.

5.3.5. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы в отношениях с предприятиями, организациями, учреждениями, а также органами власти и управления, как в Российской Федерации, так и за ее пределами.

5.3.6. Председатель Правления и члены Правления, имеющие доступ к конфиденциальной

и инсайдерской информации, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или в интересах других лиц.

5.3.7. Председатель Правления и члены Правления обязаны добросовестно относиться к своим обязанностям, не разглашать или использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц ставшую им известной конфиденциальную и инсайдерскую информацию о деятельности Банка.

5.3.8. В рамках исполнения требований к наличию системы управления рисками и внутреннего контроля Правление утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры проведения стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

5.3.9. Исполнительные органы управления Банка своевременно информируют работников о принятых исполнительными органами управления решениях, которые могут оказать влияние на условия труда работников.

В Банке установлены следующие требования к порядку осуществления исполнительными органами своих полномочий:

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

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

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

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

- к заседаниям Совета директоров заблаговременно представлять информационные отчеты о выполнении программ развития и бюджета Банка, решений общего собрания акционеров и Совета директоров, о новых направлениях развития Банка, а также по другим вопросам.

5.4. Система вознаграждения членов органов управления и исполнительных органов Банка.

Уровень выплачиваемого Банком вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества

компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам Банка осуществляется в соответствии с Кадровой политикой АО Банк «ККБ», Положением по вознаграждениям работников в АО Банк «ККБ», Порядком оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в АО Банк «ККБ» и иными внутренними документами, определяющими порядок выплат вознаграждений членам органов управления и исполнительным органам Банка.

Сведения о размере вознаграждения выплаченного членам органов управления и исполнительных органов Банка включаются в годовой отчет Банка. Размер вознаграждения членов Правления зависит от результатов деятельности Банка, в том числе от показателя прибыльности Банка.

6. Основные принципы корпоративного поведения

6.1. Основными приоритетами корпоративного поведения Банка являются:

- признание равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов;
- обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности;
- максимальная прозрачность деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну, открытость информации о Банке, регулярное информирование заинтересованных лиц о деятельности Банка, его финансовом состоянии, решениях, принятых Общими собраниями акционеров, Советом директоров;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от добровольного сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;
- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

6.2. Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка наряду с четкой регламентацией прав, обязанностей и ответственности участников бизнес процессов, является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия.

В основу корпоративного поведения Банка включены следующие принципы:

- реальная возможность акционерам осуществлять свои права, связанные с участием в Банке, независимо от количества принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основе принципов корпоративного управления;

- обеспечение равного отношения ко всем акционерам Банка, включая миноритарных акционеров, недопущение ущемления прав и законных интересов акционеров;

- своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений о деятельности Банка;

- строгое соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении каждодневной деятельности, в том числе уважительное отношение к своим конкурентам, недопущение незаконных форм борьбы, использование только корректных методов ведения бизнеса;

- эффективная организация и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;

- недопустимости включения в состав служащих представителей юридических лиц - недобросовестных конкурентов;

- недопустимости совершения со связанными с кредитной организацией лицами сделок на более льготных условиях по сравнению с условиями сделок, совершаемых кредитной организацией с не связанными с ней лицами.

6.3. Взаимоотношения с акционерами

Акционеры, являясь собственниками Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Совет директоров, Председатель Правления и Правление.

Акционеры имеют право по своему усмотрению 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 третьих лиц.

Акционеры имеют право на своевременное получение информации о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями.

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

Акционеры должны самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды приносит им осуществление своих прав.

6.4. Взаимоотношения с клиентами Банка

Отношения Банка с клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

Банк стремится налаживать и поддерживать прочные отношения с органами государственной власти на основе независимости сторон. Банк обязуется обеспечивать правдивость и полноту информации, предоставляемой на основании поступающих в Банк запросов от государственных или регулирующих органов. Прежде чем предоставить информацию на запрос от представителей органов государственной власти на получение информации, сотрудники обязаны проконсультироваться с управлением правового сопровождения Банка.

Сотрудник Банка, не уполномоченный представлять официальные комментарии или позицию Банка, не может доводить указанные комментарии или позицию до представителей органов государственной и муниципальной власти, а также средств массовой информации.

В случае, если сотрудник Банка оказался вовлечен в судебные разбирательства или расследование, которые могли бы негативно сказаться на его репутацию либо на репутацию Банка, сотруднику следует обратиться к своему непосредственному руководителю в целях приложения всех усилий для сохранения имиджа Банка.

Банк ведет только добросовестную конкуренцию на самом высоком уровне международных стандартов. Нарушение цивилизованных норм ведения бизнеса и правил делового поведения недопустимо ни для кого и несовместимо с его репутацией.

6.5. Взаимоотношения с сотрудниками Банка

Банк ценит своих сотрудников и относится к ним с доверием, уважением и заинтересован в формировании долгосрочных отношений с ними на основе трудового законодательства и уважения к правам человека. В своей внутренней деятельности Банк исходит из международных стандартов бизнес-этики, моральных норм деловых и профессиональных взаимоотношений.

Банк считает своим долгом создание и соблюдение основанной на законодательстве системы взаимоотношений с персоналом во всех кадровых вопросах, включая объявления о найме, отбор, принятие на работу, аттестацию, продвижение, обучение, дисциплину, развитие, компенсации и увольнение.

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

7. Существенные корпоративные действия Банка

7.1. Существенные корпоративные действиями, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия) должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

7.2. К существенным корпоративным действиям Банка относятся:

- реорганизация Банка;
- изменение (увеличение или уменьшение) уставного капитала Банка;
- приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка;
- внесение существенных изменений в Устав Банка;
- совершение крупных сделок;
- совершение сделок с заинтересованностью;
- иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров

Банка или нарушению их интересов.

7.3. Разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений в отношении существенных корпоративных действий является одной из основных составляющих системы корпоративного управления Банка, направленной на защиту законных интересов и прав акционеров Банка и сохранность активов Банка.

7.4. При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, Банк обеспечивает равные условия для всех акционеров Банка, а также меры, направленные на защиту прав и законных интересов акционеров Банка.

7.5. Органы управления Банка обеспечивают акционерам Банка участие в принятии решений по существенным корпоративным действиям в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

7.6. Банк обеспечивает своевременное получение акционерами полной информации о совершении Банком существенных корпоративных действий, возможность влиять на совершение таких действия и гарантию соблюдения и адекватного уровня защиты их прав при совершении таких действий.

7.7. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк должен обеспечить акционерам возможность влиять на их совершение, а также получать адекватный уровень защиты своих прав при их совершении. Эта цель достигается путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о причинах и условиях совершения существенных корпоративных действий, а также о возможных последствиях их совершения для Банка и его акционеров.

7.8. Очевидно, что каждое существенное корпоративное действие имеет свои особенности как с точки зрения его влияния на положение Банка и права акционеров, так и с точки зрения правил и процедур его реализации. В этой связи дальнейшие комментарии к принципам и рекомендациям, изложенным в настоящей главе, излагаются применительно к конкретным существенным корпоративным действиям.

7.9. Политика Банка в отношении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, регламентирована действующим законодательством и Уставом Банка.

7.10. Информация о существенных корпоративных действиях, совершаемых в процессе деятельности Банка, раскрывается в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

7.11. Для определения рыночной (справедливой) стоимости активов, при одобрении Советом директоров решений о проведении операций и сделок, в необходимых случаях, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ Банк может привлекать независимого оценщика.

7.12. Аффилированные лица Банка в свою очередь обязаны довести до сведения Банка о том, что они: - являются стороной сделки; и\или - являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника; и\или - об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

8. Система управления рисками и внутреннего контроля

8.1. В Банке функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего и направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

8.2. Основной целью управления рисками в Банке является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

8.3. Эффективная система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля:

1) на операционном уровне - путем внедрения и выполнения необходимых контрольных процедур в операционных процессах;

2) на организационном уровне - посредством организации функций, координирующих деятельность Банка в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля и обеспечивающих ее работу (такую, как управление рисками, внутренний контроль, комплаенс-контроль, контроль качества и др.).

8.4. Система управления рисками и внутреннего контроля обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

8.5. Система управления рисками и внутреннего контроля позволяет своевременно реагировать на возникающие риски и представляет собой совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Банком для достижения оптимального баланса между прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Банка, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Банка, своевременной подготовки достоверной отчетности.

8.6. В рамках системы управления рисками и внутреннего контроля предусмотрен комплекс направленных на недопущение коррупции мер, снижающих репутационные риски и риски применения к Банку мер ответственности за подкуп должностных лиц. Банком утверждена Антикоррупционная политика АО Банк «ККБ», определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции.

8.7 Советом директоров не реже одного раза в год рассматриваются вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и при необходимости даются рекомендации по ее улучшению. Сведения о результатах рассмотрения Советом директоров вопросов эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля предоставляются акционерам в составе годового отчета Банка.

8.8. Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления в Банке создана служба внутреннего аудита. При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценка корпоративного управления.

8.9. В целях проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной как по российским, так и по международным стандартам, Банк привлекает независимую аудиторскую организацию, имеющую высокую профессиональную репутацию.

Независимая аудиторская организация ежегодно выбирается путем утверждения годовым Общим собранием акционеров.

8.10. Ревизионная комиссия является контрольным органом Банка, который осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и подотчётна Общему собранию акционеров. Ревизионная комиссия действует на основании утвержденного Положения о Ревизионной комиссии Банка.

9. Урегулирование корпоративных конфликтов

Урегулирование корпоративных конфликтов в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами, регуливающими банковскую деятельность и деятельность акционерных обществ, и утвержденным Советом директоров Порядком предотвращения конфликта интересов в АО Банк «ККБ».

10. Раскрытие информации о Банке

10.1. В Банке разработана Информационная политика АО Банк «ККБ», определяющая принципы, правила и подходы к раскрытию информации, перечень информации и документов, подлежащих раскрытию акционерам и другим заинтересованным лицам, а также устанавливающая порядок и сроки ее представления.

10.2. Раскрытие информации является одним из важнейших инструментов взаимодействия Банка с акционерами и другими заинтересованными сторонами (кредиторами, партнерами, клиентами, поставщиками, общественностью, государственными органами). Наиболее полная информация предоставляется акционерам Банка в ходе подготовки и проведения годового Общего собрания акционеров. Состав предоставляемой акционерам информации определяется требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, положениями Устава Банка и решениями Совета директоров.

10.3 Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности по всем существенным вопросам в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе следующих принципов:

- принцип полноты и достоверности раскрываемой информации, в соответствии с которым Банк предоставляет всем заинтересованным лицам информацию, соответствующую действительности, не уклоняясь при этом от раскрытия негативной информации о себе, в объеме, позволяющем сформировать наиболее полное представление о Банке, о результатах деятельности Банка;

- принцип доступности информации, в соответствии с которым Банк, при раскрытии информации использует каналы распространения информации о своей деятельности,

обеспечивающие свободный и необременительный доступ акционеров, кредиторов, потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц к раскрываемой информации;

- принцип сбалансированности информации, который означает, что информационная политика Банка базируется на разумном балансе прозрачности Банка для всех заинтересованных лиц с одной стороны, и конфиденциальности с другой, с целью максимальной реализации прав акционеров на получение информации о деятельности Банка при условии защиты информации, отнесенной к конфиденциальной;

- принцип регулярности и своевременности раскрытия информации, который определяет, что Банк представляет акционерам, кредиторам, потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам информацию о своей деятельности в сроки, обусловленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

10.4. Информация о существенных аспектах деятельности Банка размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

10.5. Обязанность обеспечивать конфиденциальность и сохранность информации, представляющей коммерческую и банковскую тайну, полученную в процессе исполнения своих должностных обязанностей, возложена на всех работников Банка. Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

10.6. Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и возможности злоупотребления инсайдерской информацией.

10.7. Объем информации, предоставляемый клиентам, деловым партнерам, определяется характером предоставляемых Банком услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.

10.8. Работники Банка распространяют информацию относительно деятельности Банка представителям средств массовой информации только по согласованию с руководством Банка.

10.9. Служебная информация, в том числе о работниках Банка, внутренней структуре, операционных процедурах, финансовых потоках, за исключением общедоступной информации, носит конфиденциальный характер. Работник Банка в письменной форме принимает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

11. Оценка состояния корпоративного управления

11.1. Самооценка проводится под руководством Совета директоров Банка в соответствии с внутренними документами Банка. Важное значение при проведении самооценки может иметь информация о влиянии состояния корпоративного управления на текущую деятельность в структурных подразделениях Банка.

11.2. Результаты самооценки утверждаются протоколом заседания Совета директоров и

оформляются в соответствии с Методикой оценки состояния корпоративного управления в АО Банк «ККБ».

12. Заключительные положения

12.1. Решение о внесении дополнений или изменений в настоящий Кодекс принимается на заседании Совета директоров большинством голосов, участвующих в заседании и вводится в действие приказом Председателя Правления.

12.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, при наличии противоречий условий внутренних документов Банка с нормами действующего законодательства, отдельные положения внутренних документов Банка утрачивают свою юридическую силу до момента вынесения на утверждение уполномоченному органу, сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов внутренних документов не влияет на действие документа в целом.

12.3. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка.

12.4. Ознакомление работников Банка с настоящим Кодексом осуществляется на сетевом диске.

Принципы обеспечения преемственности членов органов управления

1.1. Под преемственностью членов органов управления понимается процесс формирования его состава, гарантирующий сохранение лучших практик работы органов управления, обеспечивающих соответствие их деятельности Стратегии развития Банка, а также формирование и сохранение навыков, опыта и квалификации, необходимых членам органов управления для эффективной реализации своих полномочий.

1.2. В целях обеспечения непрерывности деятельности органов управления, сохранения сбалансированного состава органов управления, надлежащего уровня их компетенции и обеспечения общего уровня преемственности Банк считает надлежащей практикой осуществление оценки с точки зрения профессиональной специализации, опыта, независимости и вовлеченности членов в их работу и по результатам оценки определяет ожидаемые потребности для подготовки рекомендаций по новым кандидатам в состав органов управления.

1.3. Основными принципами преемственности членов органов управления являются:

✓ Принцип сбалансированности

Состав органов управления, который должен состоять из лиц, обладающих знаниями, навыками и опытом в совокупности достаточными для реализации возлагаемых на органы управления задач, в том числе:

- по стратегическому управлению Банком;
- определению основных принципов и подходов к организации в Банке систем управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления;
- по осуществлению контроля по основным направлениям деятельности Банка;
- реализации иных функций по общему руководству деятельностью Банка.

Для осуществления разносторонней оценки по ключевым вопросам деятельности Банка членам органов управления необходимо обладать высокой степенью компетентности в различных профессиональных сферах, а также иметь достаточные знания в вопросах макроэкономики и рыночной среды, а также законодательства.

✓ Принцип прозрачности

Процесс планирования преемственности членов органов управления должен осуществляться, посредством прозрачных процедур. Органы управления должны использовать чёткую и отлаженную методику выявления, оценки и подбора кандидатов, подходы и принципы которой подлежат регулярному пересмотру. Банк поддерживает эффективное взаимодействие с акционерами, информируя их о требуемых компетенциях к кандидатам в члены органов управления и обеспечивая возможность реализации прав акционеров в соответствии с

законодательством на выдвижение кандидатов в состав органов управления, а также на информацию о выдвинутых кандидатах, достаточную для получения представления об их деловой репутации и профессионализме.

✓ **Принцип постоянного совершенствования**

Для повышения эффективности своей деятельности Совет директоров проводит (самостоятельно или с привлечением внешних экспертов) ежегодную оценку деятельности членов Совета директоров и его комитетов (в случае наличия), а также вклада в работу органа управления отдельных его членов. В целях оказания помощи членам Совета директоров в сохранении и развитии опыта и профессиональных навыков, а также надлежащего выполнения ими своих обязанностей Банк обеспечивает реализацию Программы введения в должность впервые избранных членов Совета директоров.

Для повышения эффективности своей деятельности Правление проводит (самостоятельно или с привлечением внешних экспертов) ежегодную оценку деятельности членов Правления, а также Председателя Правления.

2. Процедуры обеспечения преемственности членов органов управления.

2.1. Выявление кадровых потребностей органов управления.

2.1.1. Кадровые потребности Совета директоров, Правления выявляются в ходе ежегодной оценки их деятельности. В рамках этой процедуры оценивается деятельность Совета директоров в целом, его комитетов (в случае наличия), Правления, а также личный вклад каждого члена органа управления в достижение общих целей. Оценка организуется Председателем органа управления.

2.1.2. На основании результатов оценки в случае необходимости определяется список дополнительных компетенций членов Совета директоров, Правления необходимых для успешной реализации бизнес – стратегии Банка (далее - План преемственности), который, в том числе, включает:

- общие требования к составу органов управления;
- перечень ключевых областей, специалистами в которых необходимо усилить органы управления в краткосрочной и долгосрочной перспективе (требуемые компетенции).

2.2. Правление участвует в процессе планирования преемственности прежде всего при рассмотрении вопроса о формировании нового состава коллегиального исполнительного органа.

2.3. Формирование кадрового резерва кандидатов для избрания в органы управления.

2.3.1. Председатель органа управления организует формирование списка потенциальных кандидатов в органы управления (Список кадрового резерва), отвечающих требованиям к кандидатам в органы управления определенным в Кадровой политике АО Банк «ККБ» и положениях об органах управления Банка.

2.3.2. Кандидатуры из сформированного Списка кадрового резерва по инициативе органов управления могут быть предложены акционерам для выдвижения в состав органов управления с соблюдением всех необходимых процедур, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, либо могут быть выдвинуты самим органом управления в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Выдвижение кандидатов для избрания в органы управления.

2.4.1. Наряду с кандидатами, предложенными акционерами для образования Совета директоров, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров, не может превышать количественный состав Совета директоров. Правление выносит на рассмотрение и утверждение Общим собранием акционеров Банка предложения по составу Правления Банка, рассматривает и одобряет кандидатуры в кадровый резерв исполнительных органов Банка.

2.4.2. В случае если вопрос об избрании членов органов управления вынесен на внеочередное Общее собрание акционеров, процедура выдвижения кандидатов в органы управления осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, включая применимые положения настоящего Приложения.

2.4.3. При выдвижении кандидатов в члены органов управления, орган управления предварительно проводит оценку кандидатов на их соответствие:

- требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- критериям независимости (*применимо для членов Совета директоров*);
- требованиям, указанным в Кадровой политике АО Банк «ККБ»;
- потребностям органов управления в дополнительных компетенциях кандидатов (с учётом имеющихся знаний, навыков и практического опыта у кандидатов).

2.4.4. По итогам проведённой оценки кандидатов орган управления представляет свои рекомендации включая их в состав материалов при подготовке и проведении Общего собрания акционеров Банка:

- о включении кандидатов в список кандидатур для голосования (с предоставлением результатов оценки в случае её проведения), или
- об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования в случае несоответствия установленным требованиям законодательства Российской Федерации.

2.4.5. При условии не противоречия действующему законодательству Российской Федерации орган управления вправе самостоятельно включить в список кандидатур для избрания в органы управления кандидатов, отвечающих кадровым потребностям Банка.

2.4.6. Кандидаты для избрания в члены органов управления должны предоставить

сведения о себе¹, а также подписать заявление о неразглашении информации, в отношении которой установлено требование об обеспечении её конфиденциальности, в период исполнения ими обязанностей члена органов управления.

2.4.7. Кандидаты для избрания в Совет директоров в качестве независимых директоров, принимая взвешенное решение о согласии на выдвижение, должны ознакомиться с историей Банка, иметь детальное представление о текущей ситуации в финансовом бизнесе, о макроэкономической ситуации в России, а также оценить свой потенциальный вклад в деятельность органов управления. Согласие таких кандидатов должно содержать заявление об их соответствии критериям независимости, используемым Банком.

2.5. Подготовка рекомендаций для акционеров Банка по голосованию на Общем собрании акционеров.

2.5.1. В состав материалов, предоставляемых для ознакомления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, по каждому кандидату, номинированному для избрания в органы управления, включается информация, достаточная для формирования представления о его личных и профессиональных качествах. Такая информация формируется секретарём, назначенным распорядительным документом.

2.5.2. Для повышения обоснованности и эффективности принятия решений по вопросу избрания членов органов управления, на основании заключения орган управления формирует рекомендации в отношении голосования по этому вопросу повестки дня на Общем собрании акционеров и обеспечивает доведение этой информации до акционеров Банка.

3. Программа введения в должность впервые избранных членов Совета директоров

Банк оказывает всестороннее содействие в скорейшей адаптации вновь избранных членов Совета директоров, а также сохранению и развитию профессиональных навыков членов Совета директоров. Для этого:

3.1. Банк разрабатывает Программу введения в должность впервые избранных членов Совета директоров (далее – Программа введения в должность) в соответствии с основными международными принципами корпоративного управления. Программа введения в должность утверждена в Положении о проведении оценки деятельности Совета директоров и исполнительных органов АО Банк «ККБ».

Целью этой программы является максимально быстрое и эффективное ознакомление впервые избранных членов Совета директоров с деятельностью Банка, а также с практикой корпоративного управления в Банке.

Для достижения этой цели должны быть решены следующие задачи:

¹ Краткие биографические данные, в т.ч. сведения об образовании, трудовой деятельности и членстве в органах управления других организаций, компаний в которых владел в течение последних 10 лет более 50% акций или долей и др. в форме Анкеты.

- формирование понимания членом Совета директоров характера деятельности и бизнес-модели Банка;

- ознакомление члена Совета директоров с ключевыми показателями эффективности деятельности Банка;

- формирование понимания членом Совета директоров своей роли в Банке, основных обязанностей, ответственности, правил и процедур, в соответствии с которыми он должен осуществлять свою деятельность;

- налаживание коммуникаций члена Совета директоров с руководством Банка.

3.2. Контроль за реализацией Программы введения в должность впервые избранных членов Совета директоров, ознакомление с ней под подпись в листе ознакомления, осуществляет Председатель Совета директоров.