

Проект

Утвержден
решением _____
общего собрания акционеров
ПАО «РосДорБанк»
(протокол № _____
от «__» _____ 201__ г.)

КОДЕКС

корпоративного управления
«Российский акционерный коммерческий дорожный банк»
(публичное акционерное общество)

г. Москва, 2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Эффективность корпоративного управления является одним из важнейших условий обеспечения стабильности и высокого уровня деловой этики в отношениях между «Российским акционерным коммерческим дорожным банком» (публичное акционерное общество) – далее по тексту – «Банк» и его партнерами.

1.2. Кодекс корпоративного управления Банка (далее по тексту – «Кодекс») является основным внутренним документом, определяющим принципы, положения и процедуры корпоративного управления Банка.

1.3. Корпоративное управление – система взаимоотношений между исполнительными органами Банка, его Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами.

1.4. 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.

1.5. Положения, содержащиеся в данном Кодексе, разработаны в соответствии с положениями и требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными актами в сфере финансовых рынков, Устава Банка, с учетом сложившейся практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Банка.

1.6. Банк принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем документе принципам управления и правилам корпоративного поведения и прилагать разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.

1.7. Следование нормам данного документа направлено на обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его органами и должностными лицами Банка, на формирование положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников, на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Корпоративное управление Банка, прежде всего, основывается на уважении прав и законных интересов всех его акционеров, статусе самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов

Банка и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

2.2. Основные принципы корпоративного управления Банка, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления:

2.2.1. Равенство. Данный принцип обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- придерживается позиции равенства условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка;
- создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком путем принятия решений на общих собраниях акционеров в порядке, установленном законодательством РФ, уставом Банка и настоящим Кодексом;
- соблюдает порядок созыва и проведения общего собрания, обеспечивающий разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;
- соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющих акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующих соблюдение их прав независимо от категории акционера;
- соблюдает порядок равной возможности для доступа всех акционеров Банка к одинаковой информации, единый порядок представления информации всем категориям акционеров;
- устанавливает прозрачную процедуру избрания должностных лиц в орган управления Банка, предусматривающую представление всем акционерам полной информации в отношении таких лиц;
- принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

2.2.2. Подотчетность. Данный принцип обеспечивает полную подотчетность Банка перед акционерами, обеспечивая своевременное и полное представление акционерам Банка достоверной информации, касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общих собраний акционеров, в целях выработки у акционеров правильного (адекватного) представления по тому или иному вопросу повестки дня;
- включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год;
- устанавливает единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Банка интересующей их информации;
- детализирует и соблюдает порядок контроля за использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей вопросы коммерческой и банковской тайны;

- соблюдает требования законодательства по раскрытию информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

Порядок реализации права акционеров на получение интересующей их информации, перечень информации, отнесенной к банковской и коммерческой тайне, а также порядок получения такой информации регулируются Уставом Банка, настоящим Кодексом и Внутренними положениями Банка.

2.2.3. Управляемость. Данный принцип позволяет акционерам реализовать свои права по участию в управлении Банком. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- обеспечивает надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Ведение реестра держателей ценных бумаг Банка осуществляет регистратор, обладающий соответствующей лицензией уполномоченного органа;

- соблюдает порядок созыва и проведения общих собраний акционеров, позволяющий довести информацию о проведении общего собрания акционеров до сведения максимально большого числа акционеров Банка, надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании акционеров, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров. Выбор места, даты и времени проведения общего собрания акционеров Банк осуществляет таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Банком, в том числе посредством заочного голосования. Порядок созыва и проведения общих собраний акционеров определяется Уставом Банка, Регламентом общего собрания акционеров Банка и настоящего Кодекса;

- соблюдает установленные действующим законодательством и Уставом Банка условия для выдвижения кандидатур для избрания в Совет Банка путем соответствующей регламентации порядка выдвижения кандидатур в члены Совета Банка. Устанавливает единые требования к лицам, которые могут быть выдвинуты в качестве кандидатуры в члены Совета Банка и неукоснительно соблюдает порядок кумулятивного голосования при избрании членов Совета Банка, что является залогом обеспечения прав на участие в управлении Банком акционеров. Порядок избрания, деятельности Совета Банка определяется Уставом Банка, Положением о Совете Банка и настоящим Кодексом

2.2.4. Открытость. Данный принцип предоставляет акционерам Банка реально принимать участие в распределении прибыли Банка посредством получения дивидендов. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- устанавливает прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты, принимает меры по обеспечению максимально доступного и облегченного порядка получения дивидендов;

- для формирования у акционеров точного представления о наличии в Банке условий для выплаты дивидендов представляет им интересующую их информацию по финансовым результатам Банка и предложение по распределению полученной чистой прибыли;

- предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка и годовым отчетам;

2.2.5. Прозрачность. Данный принцип обеспечивает максимальную прозрачность деятельности должностных лиц Банка. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- разрабатывает прозрачную процедуру избрания членов Совета директоров и членов Правления, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации об этих лицах;
- предусматривает строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;
- детализирует установленный законодательными актами и соблюдает порядок отчетности должностных лиц Банка перед акционерами. Порядок избрания и основные требования к должностным лицам Банка, отчетность должностных лиц Банка регламентируется законодательством РФ, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

2.2.6. Контрольность. Данный принцип предусматривает осуществление Советом Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета Банка его акционерам.

2.2.7. Эффективность. Данный принцип дает возможность разумно и добросовестно осуществлять Правлением Банка эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также устанавливает подотчетность Правления Банка Совету Банка и его акционерам. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- на основании требований действующего законодательства определяет компетенцию Правления Банка, отраженную в Уставе Банка;
- через Совет Банка обеспечивает функционирование системы контроля за деятельностью Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением возложенных на него функций, в том числе за исполнением Правлением Банка положений Стратегии развития деятельности Банка;
- обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов Правления, других должностных лиц Банка их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Банка; обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов Правления, других должностных лиц Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновении иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также работникам подразделений осуществляющих внутренний контроль и работников подразделений осуществляющих выявление и оценку рисков их квалификации, уровню принимаемого риска и реальному вкладу в общие результаты деятельности Банка.
- принимает меры по разумному соблюдению Правлением Банка в своей деятельности интересов третьих лиц, клиентов и партнеров Банка, государства и органов местного самоуправления, на территории которых находится Банк или его дополнительные офисы;
- создает систему подбора и управления кадрами, позволяющую содействовать заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка, и позволяющей обеспечить постепенный и неуклонный рост благосостояния работников Банка. Порядок избрания и основные требования к членам Правления Банка, а также

порядок деятельности Правления устанавливаются законодательством РФ, Уставом Банка, Положениями о Совете Банка и Правлении Банка, настоящим Кодексом.

2.2.8. Ответственность. Данный принцип определяет этические нормы для акционеров Банка. Реализация данного принципа корпоративного управления возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Банка путем:

- строгого следования акционерами Банка, прежде всего крупными акционерами, этическим нормам поведения членов финансовой организации;
- недопустимости злоупотребления акционерами Банка своими правами;
- недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

Также данный принцип определяет ответственность должностных лиц Банка при осуществлении ими противоправных, виновных (умышленных или неосторожных) действий либо бездействий, предусмотренную действующим законодательством.

2.2.9. Подконтрольность. Данный принцип обеспечивает эффективный контроль за финансово – хозяйственной деятельностью Банка. Для реализации данного принципа:

- в Банке создается система органов внутреннего контроля;
- Исполнительные органы обеспечивают поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке;
- полномочия органов и структурных подразделений, входящих в систему внутреннего контроля, определены Уставом и внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

3.1. Акционерам Банка предоставлено право на участие в управлении Банком посредством участия в работе по созыву и проведению общего собрания акционеров. Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, применяемый Банком, обеспечивает равное отношение ко всем акционерам Банка и дает равную возможность каждому акционеру Банка реализовать свои права на участие в общем собрании акционеров.

3.2. Порядок созыва, подготовки и организации проведения общего собрания акционеров определяется законодательством, Уставом банка и решениями Совета Банка.

3.3. При организации и проведении общего собрания Банк соблюдает следующие общие правила:

- Банк предоставляет акционерам возможностям надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании.

Сроки, порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию установлены Уставом Банка.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, либо вручается каждому из указанных лиц под роспись, либо публикуется в газете «Транспорт России» и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://www.rdb.ru/>, либо

размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://www.rdb.ru/>

Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством не предусмотрен больший срок.

3.4. В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имеют возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам Совета Банка, общаться друг с другом.

3.5. Право акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы Банка и вносить предложения в повестку дня общего собрания не сопряжено с неоправданными сложностями и реализуется в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах и Уставом Банка.

3.6. Каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

Функции счетной комиссии исполняет регистратор, который является держателем реестра акционеров Банка. Регистратор при осуществлении функций счетной комиссии руководствуется Уставом и внутренними документами Банка, регламентирующими подготовку и проведение собрания, а также условиями об имущественной ответственности регистратора за не исполнение или ненадлежащее исполнение этих функций.

3.7. Порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие вопросы.

3.8. В целях укрепления доверия акционеров к Банку, Банк прикладывает все усилия для подведения и оглашения итогов голосования в кратчайшие сроки. В соответствии с нормативными документами решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://www.rdb.ru/>, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

4. СОВЕТ БАНКА

4.1. Общее собрание акционеров формирует Совет директоров Банка, который осуществляет свои функции в соответствии с законодательством РФ, Уставом Банка, Положением о Совете Банка, утвержденным общим собранием акционеров. Совет Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и

внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

4.2. Совет Банка является органом управления, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка. Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, оценивает и ежегодно утверждает ключевые показатели по основным видам деятельности Банка. Осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденной стратегией развития деятельности Банка.

4.3. Совет Банка на регулярной основе контролирует реализацию исполнительными органами стратегии развития деятельности Банка.

4.4. Совет Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и капиталом, и внутреннего контроля в Банке.

4.5. Совет Банка осуществляет оценку качества управления значимыми рисками и контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их эффективностью посредством регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК.

4.6. Совет Банка 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 Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка и уровню и сочетанию принимаемых рисков.

4.7. Совет Банка 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 Банка формулирует предложения, направленные на совершенствование такой практики, и, при необходимости, предложения по внесению соответствующих изменений в документы Банка.

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

4.9. Члены Совета Банка избираются из числа физических лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет Банка в качестве представителей интересов акционеров. Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием, что является залогом обеспечения прав акционеров на участие в управлении Банком.

4.10. Состав Совета Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет Банка. Члены Совета Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального Закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

4.11. В состав Совета Банка должно входить достаточное количество независимых директоров. Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством.

4.12. Члены Совета Банка должны разумно и добросовестно, с надлежащей заботливостью и осмотрительностью выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка и его акционеров, добиваться устойчивого и успешного развития Банка. Разумные и добросовестные действия членов Совета Банка предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Банка, в рамках обычного предпринимательского риска.

4.13. Совет Банка должен принимать во внимание интересы иных заинтересованных сторон, включая работников, кредиторов, контрагентов Банка.

4.14. Члены Совета Банка, имеющие доступ к конфиденциальной и инсайдерской информации Банка, не должны ее разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц, принимать меры для защиты информации.

4.15. Член Совета Банка должен располагать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него обязанности, прилагать максимальные усилия для активного участия в работе Совета Банка.

4.16. Члены Совета Банка, осуществляя свои полномочия должны соблюдать следующие требования:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов. В случае возникновения такого конфликта, они обязаны немедленно поставить об этом в известность Совет Банка;

- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете Банка информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;

- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании

представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета Банка, отчеты и предложения по результатам проверок службы внутреннего аудита и рекомендации внешнего аудитора;

- анализировать акты проверок Банка и(или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем Банка Совету Банка;

- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в ПАО «РосДорБанк» Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

4.17. Совет Банка создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка. Состав комитетов рекомендуется определять таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.

4.18. Размер вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров устанавливается общим собранием акционеров.

4.19. Члены Совета Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей. Вместе с тем, необходимо иметь в виду, что управление Банком представляет собой сложный процесс, сопряженный с возможностью того, что решения, принятые Советом Банка в результате разумного и добросовестного исполнения их обязанностей, окажутся все же неверными и повлекут негативные последствия для Банка. Член Совета Банка считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка

4.20. Совет Банка обеспечивает проведение оценки качества работы Совета Банка, его комитетов и членов Совета Банка. Проведение оценки качества работы Совета Банка направлено на определение степени эффективности работы Совета, комитетов и членов Совета Банка, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизацию работы Совета Банка и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

4.21. Оценка работы Совета Банка, комитетов и членов Совета Банка осуществляется в соответствии с Положением о проведении оценки (самооценки) деятельности Совета и Комитетов Совета «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) на регулярной основе не реже одного раза в

год. Для проведения независимой оценки качества работы Совета Банка периодически, не реже одного раза в три года, может привлекаться внешний консультант.

5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

5.1. Коллегиальный и единоличный исполнительный органы

5.1.1. Исполнительные органы Банка: единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка или Совета Банка.

5.1.2. Порядок образования и полномочия исполнительных органов определены в Уставе и внутренних документах Банка в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

5.1.3. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

5.1.4. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке.

5.1.5. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка, осуществляя свои полномочия должны соблюдать следующие требования:

- 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. В случае возникновения такого конфликта, они обязаны немедленно поставить об этом в известность Совет Банка;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, 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 Банка, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках.

5.1.6. В рамках требований к наличию системы управления рисками и капиталом и системы внутреннего контроля в Банке Правление осуществляет:

- 1) текущий контроль функционирования системы управления рисками и капиталом Банка;

- 2) контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления значимыми для Банка рисками, обеспечение реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержания достаточности

собственных средств (капитала) на установленном в Стратегии управления рисками и капиталом Банка уровне;

2) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;

3) регулярное (не реже 1 раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в нормативные документы Банка, разрабатываемые в рамках ВПОДК, относящиеся к компетенции Правления Банка;

4) контроль соблюдения лимитов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка, рассмотрение информации о фактах превышения установленных лимитов и/или достижения сигнальных значений; принятие мер, направленных на устранение выявленных нарушений;

5) рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и капиталом; принятие мер, направленных на их устранение;

6) контроль реализации ВПОДК и их эффективностью посредством регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;

7) обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка, направленных на минимизацию (снижение) уровня значимых рисков, на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

5.1.7. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка осознают свою ответственность перед акционерами, клиентами Банка и обществом и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка и несут ответственность за эффективность его работы.

5.1.8. Исполнительные органы должны создавать атмосферу заинтересованности работников Банка в эффективной работе, стремиться к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Банке, осознавал, что от результатов работы Банка в целом зависит его материальное положение.

5.1.9. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей. Вместе с тем необходимо иметь в виду, что разумные и добросовестные действия Председателя Правления Банка и членов Правления Банка и надлежащее исполнение ими своих обязанностей могут оказаться все же неверными и повлечь за собой негативные материальные последствия для Банка. Председатель Правления Банка и член Правления Банка считаются действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка.

5.2. Корпоративный секретарь

5.2.1. Обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, установленных законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка и гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка, возлагается на структурные подразделения Банка - Управление акционерного капитала и Секретаря Совета Банка.

5.2.2. Управление акционерного капитала:

- обеспечивает соблюдение порядка подготовки и проведения общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка на основании решения о проведении общего собрания акционеров;
- подготавливает письменные запросы-указания руководителя Банка независимому регистратору для составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров;
- формирует материалы, которые должны предоставляться к общему собранию акционеров, обеспечивает доступ к ним, заверяет и предоставляет копии соответствующих документов по требованию лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров;
- обеспечивает надлежащее уведомление лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, о проведении общего собрания, осуществляет подготовку и направление (вручение) им бюллетеней для голосования, а также уведомляет о проведении общего собрания акционеров всех членов Совета Банка, членов Правления Банка, членов ревизионной комиссии;
- осуществляет сбор поступивших в Банк заполненных бюллетеней для голосования и своевременную передачу их регистратору, выполняющему функции счетной комиссии;
- осуществляет раскрытие (предоставление) информации о Банке в соответствии с требованиями законодательства, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- обеспечивает сохранность вверенных ему документов;
- в соответствии с решением, принятым общим собранием акционеров, осуществляет начисление и выплату дивидендов согласно списку лиц, имеющих право на получение дивидендов.

5.2.3. Секретарь Совета Банка:

- обеспечивает соблюдение порядка подготовки и проведения заседаний Совета Банка в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка;
- уведомляет всех членов Совета Банка о созыве заседания Совета Банка, форме проведения и повестке дня заседания; при проведении заседания Совета Банка в форме заочного голосования, обеспечивает направление (вручение) членам Совета Банка бюллетеней для голосования, получает заполненные бюллетени, письменные мнения членов Совета Банка, отсутствовавших на заседании, и передает их Председателю Совета Банка;
- доводит до каждого члена Совета Банка информацию для ознакомления с материалами, подготовленными исполнительными органами и/или подразделениями Банка по вопросам, включенным в повестку дня заседания Совета Банка;
- оформляет протоколы общих собраний акционеров, протоколы заседаний Совета Банка;
- осуществляет регистрацию обращений акционеров и иных документов, касающихся вопросов деятельности Банка;
- соблюдает требования порядка хранения вверенных ему документов.

6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

6.1. Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров Банка. Банк осознает, что существенные корпоративные действия сопровождаются максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком процедуры совершения существенных корпоративных действий, определенной законодательством, Уставом Банка и настоящим Кодексом. При совершении существенных корпоративных действий Банк обязуется не допускать совершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка и его акционерам.

6.2. К существенным корпоративным действиям относятся:

- реорганизация и ликвидация Банка;
- совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка;
- уменьшение или увеличение уставного капитала Банка;
- внесение изменений в устав Банка;
- обеспечение защиты интеллектуальной собственности Банка;
- получение Банком лицензии или отказа от нее;
- иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов;
- иные вопросы, решение которых принципиально для Банка.

6.3. 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.

6.4. При совершении сделок Банк обязан предпринять все возможные от него действия, направленные на выявление вопроса: является ли данная сделка существенным корпоративным действием.

6.5. При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, Банк будет обеспечивать равные условия для всех акционеров Банка, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, – дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров Банка. При этом Банк будет руководствоваться не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе.

6.6. Банк должен обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.

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

6.8. 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.

7. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

7.1. Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов, открытость информации, а также обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

7.2. Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия. Принципы корпоративного поведения, содержащиеся в настоящем документе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

7.3. ПАО «РосДорБанк», наряду с безусловным соблюдением приоритета прав акционеров, считает не менее важным соблюдение прав клиентов Банка: физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

7.4. В основу корпоративного поведения Банка включены следующие принципы:

- создание атмосферы взаимного доверия и уважения между всеми участниками корпоративных отношений в Банке;
- 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, соответствующих корпоративной этике;
- обеспечение равного отношения ко всем акционерам Банка, включая миноритарных акционеров;
- своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений о деятельности Банка;

- создание всесторонней и действенной системы контроля за совершением наиболее существенных корпоративных действий Банка;
- постоянное совершенствование стандартов корпоративного поведения.

7.5. Взаимоотношения с акционерами

7.5.1. Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение реальных возможностей для акционеров осуществлять свои права, связанные с участием в Банке.

7.5.2. Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие действующему законодательству и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц.

7.5.3. 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.

7.5.4. Акционер может доверить представлять свои интересы другому акционеру или третьему лицу.

7.5.5. Акционеры имеют право участвовать в прибыли Банка. Выплата дивидендов осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством, Уставом Банка и решением общего собрания акционеров Банка.

7.5.6 Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение равного отношения к акционерам.

7.5.7. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке в соответствии с законодательством Российской Федерации. Это право реализуется путем включения в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год, а также получать информацию, раскрываемую Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренними документами Банка.

7.5.8. Для большей доступности такой информации и более широкого ее распространения Банк будет использовать информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

7.5.9. Банк ожидает от акционеров встречного раскрытия информации о реальных собственниках акций или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с участием в Банке.

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

7.5.11. Акционеры должны самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды влечет ими осуществление своих прав.

7.6. Взаимоотношения с клиентами Банка

7.6.1. Специфика банковской деятельности состоит в том, что большую роль в процессе ее осуществления играет не только доверие акционеров к менеджменту Банка, а также, доверие клиентов, инвесторов и банков-партнеров. В связи с этим важным моментом при формировании принципов корпоративного поведения Банка является учет необходимости поддержания устойчивых, доверительных взаимоотношений с клиентами Банка.

7.6.2. Банк добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно и открыто работает с клиентом.

7.6.3. Банк в отношениях с клиентами считает себя обязанным:

по оказанию банковских услуг:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;
- осуществлять на высоком качественном уровне банковские операции и сделки, предусмотренные лицензиями, выданными Банку в установленном законодательством порядке;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- обеспечивать своевременное и качественное обслуживание;
- взимать с клиента комиссии, вознаграждения и иные платежи в размере, установленном на взаимно согласованной основе в договоре или по тарифам, информация о которых полностью раскрыта.

по информационному обеспечению:

- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе балансы, отчеты, проспекты и другие материалы о жизнедеятельности Банка, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе об услугах, предоставляемых Банком, и об условиях пользования ими, об изменениях в работе Банка, затрагивающих интересы клиента, и другим вопросам, возникающим у клиентов, при условии, что данная информация не отнесена к банковской, служебной и/или коммерческой тайне.

по обеспечению конфиденциальности и защищенности:

- обеспечивать информационную безопасность в подразделениях Банка;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;
- сохранять тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте, раскрывать эту информацию только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.

по рассмотрению жалоб и удовлетворению претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка;
- при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления, рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий;
- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений.

7.6.4. Банк декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной конкуренции, активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.6.5. В своей деятельности Банк исключает возможность предоставления недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении и деятельности.

7.6.6. Банк предпринимает все усилия по обеспечению безопасности и защите информации об операциях своих клиентов. Раскрытие такой информации возможно исключительно в порядке и объемах, установленных законодательством Российской Федерации.

7.6.7. Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг.

7.7. Взаимоотношения с работниками Банка

7.7.1. Развитие своего 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.

7.7.2. Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.

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

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

7.7.5. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

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

7.7.7. Банк осознает свою ответственность перед работниками и гарантирует соблюдение основных положений, изложенных в настоящем документе.

8. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

8.1. Главными принципами информационной политики Банка являются полнота, оперативность, объективность, достоверность, обеспечение возможности свободного и необременительного доступа к ней, соблюдение баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

8.2. Банк обеспечивает своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности путем выполнения установленных действующим законодательством требований, а также добровольно раскрывая дополнительную информацию.

8.3. Банк, руководствуясь требованиями действующего законодательства, определяет перечень лиц, которым обеспечивается доступность информации о Банке.

8.3.1. Акционеры Банка.

Акционеры Банка являются важнейшей категорией лиц, которым обеспечивается доступность информации о Банке. Состав предоставляемой акционерам информации при этом определяется требованиями федеральных законов и нормативных актов, положениями Устава Банка и решениями Совета Банка.

8.3.2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Банку России предоставляется информация в соответствии с требованиями действующего законодательства в форме обязательной отчетности, а также по запросам Банка России.

8.3.3. Уполномоченные государственные органы.

Под уполномоченными государственными органами понимаются налоговые, судебные, следственные и иные органы, до которых Банк обязан доводить информацию в порядке, сроки и в формах, установленных действующим законодательством.

Понимая важность целей и задач, поставленных законодательством перед вышеназванными органами, Банк придерживается принципов взаимного сотрудничества с ними, открытости и оперативности при безусловном соблюдении требований о неразглашении сведений, составляющих банковскую тайну и иной информации, составляющей коммерческую тайну в соответствии с внутрибанковскими документами.

8.3.4. Действительные клиенты, вкладчики, банки-корреспонденты и иные контрагенты.

Банк предоставляет данным лицам доступ к учредительным документам, информации, о финансовом состоянии Банка, действиях Банка по выполнению законодательных требований о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и об участии в системе страхования вкладов.

8.3.5. Широкая общественность (неограниченный круг лиц).

Банк считает целесообразным обеспечивать доступ к информации неограниченному кругу лиц путем публикации в СМИ, а также размещением в сети Интернет только в случаях, когда такое раскрытие информации прямо предусмотрено действующим законодательством.

В иных случаях доступ к информации неограниченному кругу лиц осуществляется по согласованию с Советом Банка.

8.4. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о нем. Способы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

8.5. Руководство и уполномоченные работники Банка предоставляют информацию в ходе встреч с инвесторами и акционерами Банка, пресс-конференций, а также путем публикации (размещения) информации в средствах массовой информации, буклетах и иной печатной продукции. Учитывая широкое развитие глобального информационного пространства и электронных средств связи, информация о деятельности Банка раскрывается на сайте Банка в сети Интернет.

8.6. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением защищенности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

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

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

9. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

9.1. Организация внутреннего контроля в Банке предусмотрена Уставом Банка. Внутренний контроль осуществляют органы управления Банка, ревизионная комиссия, главный бухгалтер (его заместители) Банка, подразделения и работники в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

9.2. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров Банка избирается ревизионная комиссия Банка. Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии, утвержденным общим собранием акционеров.

9.3. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк в соответствии с положениями Устава ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), обладающую хорошей репутацией и имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Банк будет формировать условия отбора таким образом, чтобы обеспечить привлечение высокопрофессиональной аудиторской организации, обладающей признанным авторитетом и значительным опытом проведения аудиторских проверок банков.

9.4. Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления

Банк осуществляет проведение внутреннего аудита. В Банке создана служба внутреннего аудита, которая действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом Банка.

9.5. При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

9.6. Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм российских и международных стандартов бухгалтерского учета, применение которых рассматривает как одну из эффективных мер повышения доверия к Банку как акционеров, так и клиентов Банка, в том числе его иностранных партнеров. Продолжение и развитие этой практики будет способствовать повышению качества, полноты и достоверности раскрываемой информации.

9.7. Банк будет продолжать работу по совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке. Контроль будет направлен на обеспечение соответствия требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков, обеспечение достоверности финансовой информации.

9.8. Действующая система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления Банком, получении дивидендов от вложенных средств, доверие инвесторов к Банку и исполнительным органам Банка, оценку банковских рисков. Главной целью внутреннего контроля является защита интересов Банка, его инвесторов, кредиторов и клиентов по вопросам, непосредственно связанным с банковской деятельностью, путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, обеспечения выполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации.

10. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

10.1. Вопросы, связанные с выплатой дивидендов акционерам Банка, регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о дивидендной политике. Положение о дивидендной политике определяет основополагающие принципы, на которых основывается порядок принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов, порядок расчета размера дивидендов и их выплаты, информирование акционеров и иных заинтересованных лиц о размере дивидендов.

10.2. Дивидендная политика основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, повышении инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, капитализации и ликвидности Банка, а также на уважении и строгом соблюдении прав акционеров и повышении их благосостояния.

10.3. Дивидендная политика Банка основывается на следующих принципах:

- равноправие владельцев акций одного типа;
- оптимальное сочетание интересов Банка и его акционеров;
- ежегодном принятии решения о выплате дивидендов;
- оптимизации пропорций между распределяемой в форме дивидендов и капитализируемой частями полученной Банком прибыли с целью увеличения будущей прибыли и рыночной стоимости акций Банка;
- поддержание требуемого уровня достаточности капитала Банка, обеспечение выполнения стратегических планов развития Банка;
- прозрачность механизмов определения размера дивидендов и их выплаты.

10.4. Источником выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка является чистая прибыль за отчетный год. При отсутствии чистой прибыли дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются за счет средств Фонда специального назначения, образованного за счет отчислений из прибыли прошлых лет. Размер дивидендов по привилегированным акциям определяется в соответствии с Уставом Банка. Размер дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию определяется в процентах от номинальной стоимости акции.

10.5. Источником выплаты дивидендов по обыкновенным акциям является чистая прибыль Банка за отчетный год. В отдельных случаях на выплату дивидендов может быть направлена неиспользованная чистая прибыль прошлых лет.

10.6. В случае, если выплата дивидендов влечет значительное ухудшение показателей достаточности капитала Банка, акционеры Банка принимают решение в течение квартала, следующего за периодом выплаты дивидендов, устранить причину ухудшения показателей путем внесения дополнительных взносов в уставный капитал Банка или размещения субординированных депозитов (кредитов).

10.7. Размер дивидендов в расчете на одну обыкновенную акцию определяется исходя из направленных на дивидендные выплаты средств, разделенных на количество указанных акций, размещенных и находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

10.8. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть утвержден Общим собранием акционеров Банка больше рекомендованного Советом Банка.

10.9. Совет Банка вырабатывает рекомендации по распределению чистой прибыли и определению доли чистой прибыли, которую целесообразно направить на выплату дивидендов. В рекомендации по распределению чистой прибыли Совет Банка предусматривает размер дивидендов по каждой категории (типу) акций, форму их выплаты, срок выплаты, порядок выплаты, дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

10.10. Информация о рекомендациях Совета Банка по размеру выплачиваемых дивидендов, форме выплаты и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, размещается на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет) по адресам:

<http://www.rdb.ru/>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>

в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также предоставляется в составе материалов, подлежащих предоставлению акционерам при подготовке к проведению общих собраний акционеров.

10.11. Банк обеспечивает создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов. Банк обеспечивает своевременное информирование акционеров Банка об определении даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, способами, предусмотренными действующим законодательством и Уставом Банка.

10.12. Банк в целях обеспечения своевременной выплаты дивидендов в информационном письме о проведении Общего собрания акционеров, а также на официальном сайте Банка информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информирует акционеров об обязанности сообщения держателю реестра акционеров Банка (далее – Регистратор) об изменениях данных, содержащихся в анкете зарегистрированного лица (в том числе банковских реквизитов и адресных данных) или, если акции учитываются на счете депо в Депозитарии Банка – об обязанности сообщения Депозитарию Банка об изменении данных, содержащихся в анкете депонента (в том числе банковских реквизитов и адресных данных), а также о последствиях несоблюдения данной обязанности. В случае непредставления лицом, зарегистрированным в реестре акционеров Банка (акционером – клиентом Депозитария) информации об изменении своих данных, Банк и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

11. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

11.1. Урегулирование корпоративных конфликтов в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами, регулирующими банковскую деятельность и деятельность акционерных обществ, и утвержденным Советом Банка «Политики предотвращения конфликта интересов «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество)».

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Кодекс корпоративного управления Банка утверждается общим собранием акционеров. Решение о его утверждении принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в собрании.

12.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Кодекс вносятся в порядке, предусмотренном Уставом для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного общего собрания акционеров. Решение о внесении дополнений или

изменений в Кодекс корпоративного управления Банка принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в собрании.

12.3. Настоящий Кодекс корпоративного управления вступает в действие с момента утверждения общим собранием акционеров Банка.

12.4. Отдельные положения настоящего Кодекса отражены в иных внутренних документах Банка.

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

12.6. Лица, нарушившие положения настоящего Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

12.7. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формулируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного поведения с учетом его отраслевой специфики, руководствуясь интересами акционеров и клиентов Банка.

Председатель Совета Банка

В.Г. Артюхов