

**Утверждено
Советом директоров
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
23 ноября 2017г. (протокол №248)**

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

I. Общие Положения

1.1. Кодекс корпоративного управления ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее Банк) является внутренним документом, в соответствии с которым организуется система корпоративного управления в Банке. К системе корпоративного управления Банк относит вопросы взаимоотношений и взаимодействия между Советом директоров и исполнительными органами, акционерами, клиентами Банка, заинтересованными лицами Банка, общественностью города и областью.

1.2. Кодекс разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом об акционерных обществах, Федеральным законом о банках и банковской деятельности, Рекомендациями Банка России о применении кодекса корпоративного управления (письмо от 10.04.2014г. № 06-52/2463), Уставом Банка, Концепцией стратегического развития Банка и внутренними Положениями Банка.

1.3. Основными целями Кодекса являются:

-защита интересов всех акционеров Банка независимо от количества принадлежащих им акций Банка, которыми они владеют;

-совершенствование и обеспечение большей прозрачности управления Банком, формирование и внедрение в ежедневную практику работы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее «Банк») надлежащих норм и традиций поведения в отношениях как между органами управления Банка, его акционерами и менеджментом, так и в отношениях Банка с его клиентами, контрагентами и общественностью;

-совершенствование и обеспечение прозрачной и понятной системы отношений с инвесторами, основанной на взаимном доверии и долговременном сотрудничестве; -повышение инвестиционной привлекательности Банка.

2. Принципы корпоративного управления

2.1. Необходимым условием для выполнения стратегических задач Банка как финансово-кредитного учреждения, является его инвестиционная привлекательность, базирующаяся на доверии акционеров, клиентов и других участников рынков, на которых Банк работает.

Принципы корпоративного управления, содержащиеся в настоящем Кодексе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком и в связи с его деятельностью на рынке банковских услуг.

2.2. Основой для создания доверия в этих отношениях является:

- обеспечение равного отношения ко всем акционерам и клиентам Банка при реализации прав акционеров, связанных с владением акциями. В процессе подготовки к Собранию всем акционерам предоставлена возможность ознакомиться с соответствующей информацией (материалами) к Собранию акционеров, а также со списком лиц, имеющих право участвовать в собрании, тем акционерам, которые имеют такое право;

- четкое определение функций и компетенции органов управления Банка;

- выстраивание эффективной работы Совета директоров – определение подходов к разумному и добросовестному исполнению обязанностей членов Совета, определение функций Совета, организация работы Совета Банка и его комитетов;

- определение основных задач в части определения стратегии, управления рисками и внутреннего контроля, определения дивидендной политики, политики вознаграждений, информационной политики;

- формулирование позиции органов управления Банка по значимым общественным вопросам и участие Банка в реализации социальных программ;

- учет интересов всех участников отношений, возникающих в связи с управлением и деятельностью Банка как в экономическом, так и этическом аспектах, проведение адекватной дивидендной политики;

- совершенствование организации управления рисками, внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и обеспечения устойчивого его развития;

- совершенствование организации системы внутреннего контроля, в том числе контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, проведение объективной оценки результатов деятельности Банка;

- открытая информационная политика, раскрытие существенной и значимой информации в доступной и понятной форме, представление клиентам/акционерам достоверной информации о финансовом состоянии Банка как в открытых средствах массовой информации, так и по индивидуальным запросам;

- безусловные гарантии соблюдения прав инвесторов (как акционеров, так и вкладчиков, клиентов) по отношению к Банку;

- создание условий для выполнения каждым участником взаимоотношений своих прав и обязанностей по отношению к Банку;

- проведение политики, направленной на ограничение и разумное принятие рисков банковской деятельности;

- следование этическим нормам, применяемым в деловом сообществе, основанным не только на законодательстве, но и на обычаях делового оборота;

- последовательность и целостность в реализации декларируемых задач, построение деятельности Банка на основе понятной и логичной концепции стратегического развития.

2.3. Банк стремится придерживаться принципов корпоративного управления, оценивая, что их соблюдение позволит обеспечить дальнейшее совершенствование системы управления и развитие ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

2.4. Соблюдение принципов корпоративного управления контролируется Советом директоров, Правлением, службой внутреннего аудита.

3.Общее Собрание акционеров

3.1.Общее Собрание акционеров является высшим органом управления Банка. Компетенция Собрания акционеров, порядок его подготовки, проведения и подведения итогов определены «Положением об общем Собрании акционеров Акционерного Челябинского инвестиционного Банка «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (публичного акционерного общества)». Основной целью регламентации порядка проведения общего Собрания акционеров является обеспечение равного отношения ко всем акционерам Банка и реализация их прав, связанных с владением акциями.

3.2.Банк принимает все необходимые меры для своевременного информирования акционеров о проведении Собрания и организует его подготовку таким образом, чтобы у акционеров была реальная и неотъемлемая возможность подготовиться и принять участие в его работе.

Собрания акционеров Банка проводятся, как правило, по месту нахождения Банка, либо в других открытых для свободного доступа помещениях в городе Челябинске, с учетом их вместимости, не ранее 9 и не позднее 19 часов.

Акционеры, не имеющие возможности посетить Собрание, могут реализовать свои права путем направления в Банк бюллетеней для голосования или через своего представителя, действующего на основании доверенности. Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями Федерального законодательства.

3.3.В процессе подготовки к Собранию акционеров Банк предоставляет всем акционерам возможность ознакомиться с соответствующей информацией (материалами), а также дает возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в собрании, тем акционерам, которые имеют такое право. Для этого в Банке выделено структурное подразделение - Депозитарий, который, в числе прочих задач, отвечает за взаимодействие с акционерами и работает в обычном режиме работы Банка.

3.4.Имея лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности и выступая в качестве трансфер-агента регистратора, Банк организует взаимодействие с акционерами непосредственно по месту своего нахождения, обеспечивает надежные и эффективные способы учета и реализации прав собственности на акции.

3.5.Информация, предоставляемая акционерам при подготовке к проведению общего собрания, должна давать достаточно полное и объективное представление о деятельности Банка для того, чтобы акционеры имели возможность принять обоснованные решения по вопросам повестки дня. Дополнительно к информационным материалам, определенным в Положении об общем Собрании акционеров Банка, акционерам предоставляется информация, характеризующая финансовое состояние Банка или имеющая отношение к вопросам повестки, не являющаяся по своей сути служебной и не содержащая коммерческую тайну.

3.6.Собрание акционеров в форме совместного присутствия проводится в соответствии с регламентом, предусматривающим достаточное время для докладов по вопросам повестки дня, а также для вопросов и обсуждений. В регламенте проведения Собрания предусматривается время для выступления акционеров по вопросам повестки.

3.7.Процедура регистрации участников общего собрания акционеров и подсчета голосов на собрании осуществляется счетной комиссией. Функции счетной комиссии в Банке выполняет независимый регистратор. Информация о независимом регистраторе размещается на официальном сайте Банка.

При желании акционер имеет право заверить копию представленного в Банк бюллетеня(ей) со своими результатами голосования у представителя счетной комиссии.

Итоги голосования подводятся и оглашаются на общем Собрании до завершения его работы. Это позволяет исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и способствует укреплению доверия акционеров к Банку.

3.8.Банк гарантирует своим акционерам обеспечение надежных и эффективных способов учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного распоряжения акциями.

3.9.Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов. Практика корпоративного управления исключает использование акционерами иных способов получения дохода за счет Банка.

4. Совет директоров Банка

4.1. Совет директоров Банка является органом управления Банка, который определяет стратегию развития Банка, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, осуществляет общее руководство деятельностью Банка и контроль за деятельностью его исполнительных органов.

4.2.Совет директоров подотчетен Собранию акционеров Банка.

4.3.Компетенция и функции Совета директоров определяются в Положении о Совете директоров, утвержденном собранием акционеров.

Основными функциями Совета директоров Банка являются:

- определение стратегии развития Банка, контроль за ее выполнением;

- определение системы по управлению рисками, контроль за ее соблюдением;
- утверждение финансовых планов и планов капитальных вложений;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка;
- контроль за созданием и функционированием системы управления рисками;
- формирование в составе Совета директоров (с участием исполнительных и ключевых сотрудников) комитетов по управлению рисками, по вознаграждению, по аудиту, утверждение председателей комитетов;
- реализация и защита прав акционеров и содействие в разрешении корпоративных конфликтов;
- созыв годовых и внеочередных общих Собраний акционеров;
- принятие решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета Банка в соответствии с «Положением о Совете Акционерного Челябинского инвестиционного Банка «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (публичного акционерного общества)»;
- утверждение внутренних документов Банка:
 - Концепции стратегического развития Банка;
 - Стратегии управления рисками и капиталом Банка, других внутренних документов по управлению банковскими рисками;
 - финансового плана и плана капитальных вложений;
 - документов по обеспечению непрерывности деятельности Банка;
 - по организации системы внутреннего контроля;
 - по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета Банка и Правления Банка, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
 - по кадровой политике (вознаграждению ключевых специалистов Банка);
 - Положений о комитетах при Совете директоров Банка, в том числе по аудиту, по управлению рисками, по вознаграждениям;
 - Положений о филиалах и представительствах.

4.4. Порядок формирования Совета директоров Банка, его компетенция и организация его работы определены федеральным законодательством, Уставом Банка, «Положением о Совете директоров Акционерного Челябинского инвестиционного Банка «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (публичного акционерного общества)».

Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров Банка.

4.5. Личностные качества членов Совета Банка и их репутация не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Банка. Кандидатами в члены Совета выдвигаются лица, имеющие безупречную репутацию, и не имеющие конфликта интересов с Банком.

4.6. В состав Совета директоров Банка входят исполнительные директора - члены Правления Банка, лица, не являющиеся членами Правления, а также независимые директора - лица, не занимающие должности в органах управления Банка, которые независимы от должностных лиц

Банка, их аффилированных лиц, крупных контрагентов Банка, а также не находятся с Банком в иных отношениях, которые могут повлиять на независимость их суждений. Банк -стремится к тому, чтобы независимые директора составляли не менее одной трети состава Совета Банка.

4.7. Члены Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними российским законодательством и нормативными актами Банка России.

4.8. При осуществлении своих обязанностей члены Совета директоров Банка обязаны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка, проявлять заботу и осмотрительность, которых следует ожидать от грамотного и опытного руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

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

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

4.11. Члены Совета директоров Банка, в том числе независимые директора, участвуют в работе комитетов по аудиту, по управлению рисками, по вознаграждению.

4.12. Члены Совета директоров Банка имеют право получать всю необходимую для принятия квалифицированных решений информацию о работе Банка, о его отношениях с клиентами и контрагентами. Исполнительные органы Банка обязаны предоставлять такую информацию членам Совета Банка своевременно до проведения Совета Банка, по их запросам, а также в ходе периодических отчетов о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

4.13. Члены Совета Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей в соответствии с «Положением о Совете директоров Акционерного Челябинского инвестиционного Банка «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (публичного акционерного общества)».

5. Исполнительные органы Банка

Исполнительные органы Банка, к которым относятся коллегиальный исполнительный орган (Правление) и единоличный исполнительный орган (Председатель Правления), являются ключевым звеном структуры корпоративного управления.

Исполнительные органы обязаны служить интересам Банка, то есть осуществлять руководство деятельностью Банка таким образом, чтобы обеспечить возможность развития Банка,

получение дивидендов акционерами. Доверие к исполнительным органам Банка основывается на высоких требованиях к личностным и профессиональным качествам должностных лиц исполнительных органов и на существующих процедурах эффективного контроля за их деятельностью со стороны акционеров.

5.1. Компетенция исполнительных органов Банка определена в Уставе Банка и в «Положении об исполнительных органах Акционерного Челябинского инвестиционного Банка «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (публичного акционерного общества)». В соответствии с этими документами решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка отнесено к компетенции коллегиального исполнительного органа – Правления.

В соответствии с принятыми в Банке процедурами Правление Банка в пределах своей компетенции рассматривает и принимает решения по дальнейшему развитию Банка, по всем крупным сделкам (в частности, принимает решения о выдаче крупных кредитов, сделкам с недвижимостью), а также принимает решения, влияющие на исполнение Банком финансового плана, определяет процентную и тарифную политику Банка, утверждает лимиты на проведение операций.

Правление Банка утверждает план перспективного развития Банка и контролирует его исполнение, утверждает внутренние нормативные документы, за исключением документов, утверждаемых собранием акционеров и Советом Банка. Правление Банка устанавливает организационную структуру Банка и внедряет системы материального стимулирования коллектива.

Исполнительные органы Банка действуют в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Концепцией стратегического развития Банка, планом перспективного развития, финансовым планом Банка и планом капитальных вложений.

5.2. Кандидатуры руководителей Банка (членов исполнительных органов) должны быть согласованы с Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Положением «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям» № 408-П от 25.10.2013г.

В соответствии с Уставом Банка исключается наличие у членов Правления и Председателя Правления конфликта интересов, вызванного их участием, членством в органах управления или занятием должностей в иных коммерческих структурах.

5.3. Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они должны проявлять заботу о коллективе и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

Члены Правления и Председатель Правления в своей работе исключают конфликт личных интересов с интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта, они обязаны немедленно поставить об этом в известность Совет директоров Банка.

5.4. Правление Банка организует свою деятельность на основании Положения об исполнительных органах, Концепции стратегического развития Банка, плана перспективного развития, финансового плана и плана капитальных вложений, стратегии по управлению банковскими рисками, ежеквартальных планов работы Правления. Помимо плановых заседаний Правление регулярно собирается для решения текущих и внеплановых вопросов деятельности Банка.

Заседания Правления организуются таким образом, чтобы все члены Правления могли эффективно исполнять свои обязанности как члены коллегиального органа и конструктивно решать вынесенные на обсуждение вопросы.

5.5. Система оплаты труда, принятая в Банке, устанавливает большую зависимость размера вознаграждения членов Правления от результатов деятельности Банка по сравнению с другими работниками. Критериями для определения размера вознаграждения (его увеличения или уменьшения) в соответствии с Положением об оплате труда ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (Положением о компенсационном пакете) являются исполнение Банком финансового плана и величина полученных Банком доходов. Размер вознаграждения членам Правления определяется комитетом по вознаграждениям, в состав которого избраны члены Совета директоров и сотрудники Банка.

6. Система управления рисками в Банке

Банк осознает важность управления рисками и принимает меры по построению системы управления рисками, соответствующей требованиям Банка России, Базельского комитета.

6.1. Система управления рисками определяется Стратегией управления рисками и капиталом в Банке, утверждаемой Советом директоров. Положения Стратегии определяют работу по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке.

6.2. Основными задачами системы интегрированного управления рисками, как составной части процесса управления Банком, являются внедрение стандартов управления рисками, принципов, лимитов и ограничений, мониторинг уровня рисков и формирование отчетности по рискам, обеспечение соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, моделирование и формирование общего профиля рисков.

6.3. В целях обеспечения эффективного планирования и контроля принятых рисков, функции управления рисками распределены между Советом Директоров, Правлением банка, руководителями Службы управления рисками Банка, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, комитетами/комиссиями Правления, иными подразделениями Банка и участниками банковской Группы. Распределение полномочий в системе управления рисками соответствует требованиям и рекомендациям Банка России.

При управлении рисками органы управления, подразделения придерживаются принципов взвешенного подхода к их принятию, независимости оценки принимаемых рисков, регулярности

оценки рисков и открытости информации о рисках.

7. Существенные корпоративные действия

7.1. Существенными корпоративными действиями является совершение Банком действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров.

К существенным корпоративным действиям, в частности, относятся:

- реорганизация Банка;
- выпуск эмиссионных ценных бумаг и выплата доходов по этим бумагам;
- совершение Банком крупных сделок (получение согласия на их совершение или последующее одобрение);
- совершение Банком сделок с заинтересованностью и (или) сделок со связанными сторонами (получение согласия на их совершение или последующее одобрение);
- внесение изменений в Устав;
- прочие действия, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с законодательством РФ.

7.2. При совершении существенных корпоративных действий Банк руководствуется принципами доверия и открытости, обеспечивая акционерам возможность влиять на их совершение путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь место для Банка.

7.3. Порядок совершения крупных сделок, сделок со связанными и заинтересованными сторонами, установлен Уставом Банка и Положениями, определяющими деятельность органов Банка. Исполнительные органы Банка организуют свою работу по управлению Банком таким образом, чтобы обеспечить принятие решений о заключении любых сделок Банка, в т.ч. в ходе проведения обычных банковских операций, на соответствующем уровне полномочий, признавая необходимость коллегиальных решений по важным и значимым сделкам.

На совершение крупных сделок, сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, должно быть получено согласие соответствующих органов управления или их последующее одобрение.

8. Раскрытие информации о Банке

8.1. Целью раскрытия информации о Банке является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия решений, связанных с участием в деятельности Банка или предоставлением денежных средств Банку.

8.2. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства акционеров и

иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

8.3. Информация, предоставляемая Банком, должна носить сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк ни при каких обстоятельствах не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и потенциальных инвесторов.

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

8.4. Как эмитент ценных бумаг Банк выполняет требования законодательства РФ, связанные с раскрытием информации на всех этапах эмиссии ценных бумаг и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка. Такая информация раскрывается в сети «Интернет» в новостной ленте информационного агентства «Интерфакс» на странице Банка и на сайте Банка.

8.5. Помимо обязательного раскрытия информации через указанные каналы Банк информирует существующих и потенциальных инвесторов о существенных событиях в своей деятельности и о своем финансовом состоянии на постоянной основе. Для этого руководство Банка организует выступления и интервью в средствах массовой информации, проводит пресс-конференции, издает информационные брошюры и буклеты, поддерживает в актуальном состоянии сайт Банка в сети «Интернет».

8.6. Финансовая отчетность Банка размещается на сайте Банка в сети «Интернет», а также предоставляется для ознакомления в Банке любому потенциальному клиенту (инвестору).

8.7. В Банке созданы структурные подразделения, ответственные за раскрытие информации. Информационное взаимодействие со средствами массовой информации на постоянной основе обеспечивается управлением маркетинга Банка (пресс-секретарем).

Раскрытие информации производится в соответствии с Положением о раскрытии информации ПАО «ЧЕЛЯБИНЕСТБАНК».

8.8. Банк организует взаимодействие с акционерами в части предоставления им информации, необходимой для реализации их прав. Выполнение указанных функций возложено на отдельное структурное подразделение - Депозитарий Банка.

Депозитарий Банка размещает на сайте Банка ответы на типовые вопросы акционеров.

8.9. Банк публикует годовой отчет и предоставляет его для ознакомления заинтересованным лицам.

8.10. Банк обеспечивает защиту информации, составляющей коммерческую или служебную тайну. Порядок работы с документами, условия доступа к такой информации определены внутренними документами Банка, а ответственность должностных лиц за соблюдение установленных правил работы установлена трудовыми договорами.

Банк устанавливает систему ограничения доступа к информации для своих сотрудников за счет разделения функций и полномочий на организационном уровне. Кроме этого, Банк обеспечивает информационную безопасность путем ограничения доступа в свою компьютерную сеть, в том числе для своих сотрудников.

8.11. Банк осуществляет контроль за использованием инсайдерской информации, т.е. информации о деятельности Банка, акциях и других ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг Банка. Контроль за использованием инсайдерской информации осуществляет служба внутреннего аудита в ходе проведения плановых проверок деятельности Банка и осуществления процедур комплаенс-контроля.

9. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

Действующая в Банке система контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталов акционеров (клиентов) Банка и активов Банка.

9.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляют Совет директоров и исполнительные органы Банка, ревизионная комиссия, служба внутреннего аудита, службы внутреннего контроля Банка. Полномочия и функции указанных органов определяются соответствующими Положениями, регламентирующими их деятельность.

Кроме этого, деятельность Банка проверяет независимая аудиторская организация (аудитор), ежегодно утверждаемая определяемая Собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка.

9.2. Внутренний контроль в Банке направлен на:

- обеспечение исполнения финансовых планов;
- создание системы по выявлению, предотвращению и ограничению всевозможных банковских рисков;
- исключение злоупотреблений со стороны должностных лиц.

9.3. Разработку процедур внутреннего контроля осуществляет служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, управление внутреннего мониторинга Банка, а также исполнительные органы Банка.

Оценка эффективности применения процедур внутреннего контроля осуществляется Советом Банка при рассмотрении отчетов о работе службы внутреннего аудита, исполнительных органов Банка.

9.4. На должности членов ревизионной комиссии Банка и сотрудников служб внутреннего аудита и внутреннего контроля назначаются лица, имеющие высокую профессиональную квалификацию, достаточный стаж работы и обладающие безупречной репутацией.

Кандидатуры руководителей служб внутреннего аудита и внутреннего контроля должны быть согласованы с Центральным Банком Российской Федерации.

Указанные лица обязаны информировать органы управления Банка о возникновении у них конфликта интересов, препятствующего им исполнять свои обязанности.

9.5. Финансово-хозяйственные операции Банка осуществляются на основании концепции стратегического развития Банка и финансового плана, утверждаемых Советом директоров Банка. Исполнение финансового плана контролируется на постоянной основе исполнительными органами Банка, а также Советом директоров Банка.

9.6. Исполнительные органы Банка не реже одного раза в квартал докладывают Совету директоров Банка о результатах развития Банка, предоставляя полную и исчерпывающую информацию о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

9.7. Финансово-хозяйственная деятельность Банка контролируется также ревизионной комиссией, действующей на основании Устава и положения. Ревизионная комиссия осуществляет проверку Банка по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по решению общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

9.8. Для осуществления внешнего аудита Банк привлекает профессиональную независимую аудиторскую организацию, имеющую солидную репутацию и способную провести эффективную и объективную проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка. В этой связи Совет директоров Банка обосновывает свои рекомендации в отношении выбора аудиторской организации на общем Собрании акционеров.

9.9. Исполнительные органы Банка обязаны принимать необходимые меры к устранению нарушений, выявленных в ходе проверок финансово-хозяйственной деятельности и минимизации их последствий. Контроль за устранением выявленных нарушений является гарантией их устранения и обеспечивает достоверность предоставляемой акционерам информации.

10. Дивиденды

10.1. В соответствии с Уставом ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положением о дивидендной политике Банка решение о выплате дивидендов по размещенным акциям принимается общим Собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

10.2. При принятии решения о размере предлагаемого годового или промежуточного дивиденда Совет директоров Банка учитывает величину чистой прибыли Банка за истекший финансовый год, уровень процентных ставок на денежном рынке и на рынке ценных бумаг, определенные концепцией стратегического развития Банка, планы капитальных затрат и их соотношение с чистой прибылью Банка.

10.3. Акционеры Банка, Совет директоров Банка при принятии решения о размере выплачиваемых дивидендов и его соотношении с чистой прибылью Банка руководствуются приоритетами долгосрочного развития Банка, необходимостью постоянного увеличения капитала Банка и выполнения задач перспективных планов развития. Решение о выплате дивидендов не должно вести к формированию ложных представлений о деятельности Банка и должно быть основано на реальном финансовом состоянии Банка, в конечном счете должно вести к увеличению стоимости активов и росту капитализации Банка, а, значит, к увеличению благосостояния акционеров.

10.4. Формулировки решений о выплате дивидендов должны содержать исчерпывающую информацию, касающуюся размера и сроков выплаты дивидендов по акциям каждой категории.

10.5. Выплата дивидендов акционерам осуществляется исключительно денежными средствами в безналичном порядке за вычетом налогов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Акционеры должны проявлять надлежащую заботу и своевременно информировать номинального держателя или регистратора об изменении своих реквизитов для целей выплаты дивидендов. В связи с этим Банк не несет ответственности за невыплату дивидендов вследствие указания акционером неполных, неточных или недостоверных платежных реквизитов, других анкетных данных. В случае возникновения подобных ситуаций Банк принимает возможные меры для информирования акционера о невозможности перечисления дивидендов.

10.6. Банк проводит выплату объявленных дивидендов в возможно короткий срок, в срок, определенный Российским законодательством и Уставом Банка.

10.7. Исполнительные органы Банка несут ответственность за своевременность и полноту выплаты утвержденных дивидендов, а также за организацию процесса их выплаты. Ненадлежащее исполнение этих функций Банком является основанием для уменьшения вознаграждения членов коллегиального исполнительного органа (Правления Банка).

11. Урегулирование корпоративных конфликтов

Успешное решение задач и достижение целей деятельности Банка возможны лишь при наличии в нем условий для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов – конфликтов между органами управления Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

Предупреждение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке позволяют обеспечить соблюдение и охрану прав акционеров и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка.

11.1. Любое разногласие или спор между органом Банка и его акционером либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает интересы Банка, по своей сути представляет собой корпоративный конфликт, так как затрагивает или может затронуть отношения внутри Банка. Отношения Банка с акционерами направлены, в первую очередь, на предупреждение корпоративных конфликтов, основанном на безусловном соблюдении Банком законодательства, его добросовестном и разумном поведении в отношениях с акционерами.

В случае наличия таких конфликтов необходимо обеспечить их выявление на самых ранних стадиях их развития и внимательное отношение к ним со стороны Банка, его должностных лиц и работников.

Банк принимает все возможные меры для скорейшего решения конфликта путем информирования акционера о своей позиции по существу конфликта. При этом позиция Банка основывается на положениях законодательства, а сама ее формулировка должна быть ясной, полной и обстоятельной. В случае, если между акционером и Банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банк информирует акционера об условиях, на которых возможно удовлетворение его требования.

11.2. Урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов общества, осуществляет Председатель Правления Банка, который определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

На рассмотрение Совета директоров Банка передаются только те корпоративные конфликты, которые не могут быть урегулированы в рамках компетенции исполнительных органов.

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

Если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Банка, то его урегулирование следует передать в Совет Банка. Члены Совета Банка, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта.

11.3. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, следует решить вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принять все необходимые и возможные меры для урегулирования такого конфликта.

В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка, вправе предложить акционерам услуги общества в качестве посредника при урегулировании конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, в качестве посредника при его урегулировании, помимо единоличного исполнительного органа общества, может также выступать Совет директоров Банка.

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

12. Взаимоотношения с клиентами Банка

12.1. В соответствии с концепцией стратегического развития Банка клиентами Банка являются как крупные промышленные предприятия, так и предприятия малого и среднего бизнеса, а также физические лица. Клиенты Банка осуществляют свою деятельность в большинстве отраслях народного хозяйства и представлены предприятиями всех форм собственности. Кроме этого, клиентами Банка являются иностранные юридические и физические лица, осуществляющие свою деятельность в соответствии с российским законодательством. В связи с вышеизложенным Банк гарантирует равное отношение ко всем своим клиентам в части обеспечения качества предоставляемых услуг и возможности получения предлагаемых видов услуг на публичных условиях. Банк защищает интересы каждого клиента и исключает дискриминацию по любым основаниям, а также не допускает предоставление преференций и льгот по политическим, религиозным или национальным мотивам.

12.2. Отношения с клиентами Банк выстраивает на основе взаимного уважения и доверия, руководствуясь наряду с договорными отношениями принципами деловой этики и обычаями делового оборота. Банк принимает все возможные разумные меры для способствования деятельности своих клиентов в той мере, в которой это соответствует деятельности Банка. Банк стремится к установлению долгосрочных и стабильных отношений с клиентами, полагая, что повышение уровня взаимного доверия между субъектами экономики в целом способствует экономическому развитию общества.

12.3. Банк гарантирует соответствие предлагаемых услуг законодательству Российской Федерации, международным правилам и обычаям. Банк не оказывает услуги, способные вызвать сомнения в его профессиональной репутации и дискредитирующие Банк в деловом сообществе.

Банк основывает свою деятельность на законодательстве Российской Федерации и выполняет возложенные на него обязанности по отношению к государству, в том числе по исполнению функций агента валютного контроля, при противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

12.4. Банк представляет клиентам достоверную и достаточную информацию о своем финансовом состоянии как в открытых средствах массовой информации (в частности, на своем Интернет-сайте), так и по индивидуальным запросам.

12.5. Банк информирует клиентов о предоставляемых услугах и об условиях пользования ими, стремится оказывать клиенту помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам деятельности клиента, разъяснять их содержание и особенности, включая оценку возможных рисков в совершении той или иной операции.

12.6. В отношениях с клиентами Банк исключает какое-либо вмешательство в финансово-хозяйственную деятельность клиента за исключением случаев, определенных договорами, не использует информацию о коммерческой деятельности клиента для влияния на рынок, на котором клиент проводит свои деловые операции, не создает конфликтных ситуаций в отношениях клиентов друг с другом и воздерживается от участия в разрешении таких конфликтов.

12.7. Честная конкуренция на рынке банковских услуг, установление отношений с клиентами исключительно на взаимовыгодных принципах являются основой работы Банка на рынке. Банк исключает злоупотребление доминирующим положением на рынке, использование недобросовестных и безнравственных методов в конкурентной борьбе.

12.8. Банк принимает меры к реализации декларируемой позиции в отношениях с клиентами на всех уровнях контактов клиентов с представителями Банка. В связи с этим Банк внимательно относится к претензиям и замечаниям в свой адрес, своевременно и оперативно разрешает все конфликтные ситуации, не допуская причинения ущерба интересам клиента. Банк заинтересован в построении системы коммуникаций с широкой аудиторией своих клиентов и использует все доступные возможности для организации такого информационного взаимодействия.

12.9. Банк предпринимает все возможные меры для обеспечения безопасности операций своих клиентов. В своей деятельности Банк заботится о минимизации рисков, связанных с проведением клиентами операций и считает своей обязанностью информировать клиентов о любом изменении ситуации на финансовых рынках, известных изменениях в законодательстве, способных повлиять на проведение клиентами своих операций в настоящем и в будущем.

12.10. Банк обеспечивает конфиденциальность информации по операциям клиентов, обеспечивает защиту информации как в организационном, так и техническом плане, гарантируя надежность своих информационных и платежных систем. Информация об отношениях клиента с Банком раскрывается исключительно в объеме и в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

13. Взаимоотношения с деловыми партнерами Банка

13.1. Активно работая на рынке банковских услуг, на финансовых рынках, и являясь хозяйствующим субъектом, Банк вступает в отношения со своими контрагентами. Вне зависимости от того, являются такие деловые партнеры конкурентами Банка на рынке или нет, отношения с ними строятся на основе взаимного уважения, признания ценности партнерства для каждого из участников и осознания равноправности сторон в коммерческих отношениях.

13.2. Четкое и неукоснительное соблюдение принятых договорных обязательств обеспечивает решение каждой из сторон этих отношений своих целей и задач и является основой конструктивного взаимодействия сторон вне зависимости от возможных конфликтов интересов.

В этой связи Банк руководствуется принципом безусловного исполнения принятых на себя договорных обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими.

13.3. Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромиссов в случае возникновения разногласий и споров, рассматривая изначально любые возникающие партнерские отношения как потенциально долгосрочные.

Банк стремится к стабильности существующих отношений, не инициируя безосновательно конфликты с деловыми партнерами.

13.4. При работе на тех рынках, где существуют общепризнанные стандарты профессиональной деятельности, кодексы поведения участников или признанные обычаи делового оборота, Банк руководствуется положениями этих кодексов и стандартов, не обязательно являясь при этом членом соответствующей ассоциации участников рынка.

13.5. Банк не вступает в деловые отношения с организациями и контрагентами с сомнительной репутацией или с контрагентами, не придерживающимися общепринятых правил поведения на рынке.

13.6. В отношениях с контрагентами Банк проводит открытую информационную политику, предоставляя своим партнерам необходимую информацию о своем финансовом состоянии в объеме, достаточном для оценки уровня риска принятых взаимных обязательств.

13.7. В своих отношениях с деловыми партнерами Банк ожидает встречного раскрытия информации и соблюдения вышеописанных подходов, отдавая приоритет сотрудничеству с организациями, придерживающимися схожих принципов корпоративного управления.

13.8. Банк хранит конфиденциальность информации, полученной от своих деловых партнеров, в т.ч. в отношении тех, с которыми отсутствуют договорные отношения. Результаты переговоров с потенциальными и существующими деловыми партнерами не подлежат разглашению или использованию при переговорах с третьими лицами без предварительного согласия контрагента.

14. Взаимоотношения с органами власти и общественностью

14.1. Банк осуществляет свою деятельность на основе неукоснительного соблюдения Конституции Российской Федерации, другого законодательства Российской Федерации и международных правовых норм, международных стандартов учета и отчетности, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, норм нравственности и обычаев делового оборота.

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

14.3. Банк полно и своевременно исполняет требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством гражданского долга.

14.4. Привлекая денежные средства клиентов, Банк проводит взвешенную кредитную и тарифную политику, не допускает утраты или неэффективного использования доверенных общественных денежных средств, способствует эффективному перераспределению денежных ресурсов в высокоэффективные и общественно-полезные отрасли народного хозяйства.

14.5. В соответствии с принятой концепцией стратегического развития Банк является активным участником социальных программ местных органов власти, способствует развитию экономики региона.

14.6. Не ограничиваясь участием в существующих социальных программах, Банк ведет благотворительную деятельность, направленную на сокращение социального неравенства и консолидацию общества на созидательной основе.

С момента утверждения настоящего документа Кодекс корпоративного управления ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» утвержденный 21 ноября 2014г. (протокол Совета ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» № 230), утрачивает силу.

Правление Банка