Утвержден
решением Общего собрания акционеров
АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» АО
(Протокол от 16.07.2020 года)

Председатель Совета директоров
АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

_____ В.В. Вавилов

Кодекс корпоративного управления

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

г. Москва

2020г.

Содержание

1. **Общие положения……..…….....….3**
2. **Информация о Банке……..…….....4**
3. **Принципы Корпоративного управления……..……...……4**
4. **Структура корпоративного управления Банка……..…….……...5**
5. **Акционеры Банка…...……...…….……..6**
6. **Общее собрание акционеров Банка……...……6**
7. **Совет директоров Банка……...…….....7**
8. **Исполнительные органы Банка……..……...……..11**
9. **Стратегическое управление……...…….…13**
10. **Система управления рисками и внутреннего контроля…….....13**
11. **Взаимодействие с заинтересованными сторонами……..……...….14**
12. **Предотвращение конфликта интересов……...……..17**
13. **Политика раскрытия информации……..……...……19**
14. **Существенные корпоративные события ……...…….……..20**
15. **Корпоративная этика и культура, соблюдение профессиональной принципов этики и этических норм поведения……..……..20**
16. **Оценка состояния Корпоративного управления……...…..…….21**
17. **Заключительные положения……...……...…..22**
18. **Приложение № 1. Перечень терминов и условных сокращений…….....23**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) (далее – Кодекс) является внутренним нормативным документом, определяющим основополагающие принципы, правила и стандарты корпоративного управления, на которых Банк основывается в процессе своей деятельности.

1.2. Целью введения в действие настоящего Кодекса является формирование и внедрение в повседневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международным стандартам, основанным не только на безусловном соблюдении требований действующего законодательства Российской Федерации, но и на применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества.

Кодекс направлен на обеспечение высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики, эффективной защиты прав и законных интересов акционеров Банка, определение основных принципов деятельности членов Совета директоров, членов исполнительных органов, должностных лиц, иных работников Банка и акционеров Банка, информационной открытости Банка в целях обеспечения устойчивого роста прибыли Банка.

Следование нормам данного документа направлено не только на формирование положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов, работников и других заинтересованных лиц, но и на контроль и снижение рисков, обеспечение интересов акционеров, защиту интересов кредиторов и вкладчиков и успешное осуществление его уставной деятельности.

1.3. Кодекс разработан с учетом требований Устава Банка и внутренних документов Банка, законодательства Российской Федерации, а также нормативно-правовых актов Банка России, в том числе:

- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее - Федеральный закон «Об акционерных обществах»);
- Письма Банка России «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях (Базельский комитет по банковскому надзору, Базель, сентябрь 1999 г.)»;
- Письма Банка России от 13.09.2005 №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 06.02.2012 № 14-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления";
- Информационного письма Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 "О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации»;
- Информационного письма Банка России от 25.12.2019 № ИН-06-14/99 "О Рекомендациях исполнительным органам финансовых организаций»;
- Принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

1.4. Признавая важную роль Кодекса, все органы управления и работники Банка должны руководствоваться его положениями при исполнении своих обязательств перед Банком и акционерами. Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по обеспечению корпоративного управления должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствовать эффективной деятельности Банка, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

1.5. Корпоративное управление в Банке должно быть организовано таким образом, чтобы достичь баланса интересов не только акционеров и менеджмента финансовой организации, но и иных заинтересованных лиц.

1.6. Кодекс будет совершенствоваться с учетом изменения действующего законодательства Российской Федерации, появления новых стандартов корпоративного управления в российской и международной практике, интересов акционеров Банка и других заинтересованных лиц.

Конкретные процедуры корпоративного управления регулируются внутренними документами Банка, опубликованными в установленном порядке.

1.7. В случае принятия новых или изменения действующих законодательных, нормативных, нормативных правовых актов и иных документов настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

1.8. Перечень терминов и условных сокращений приведен в приложении № 1 к настоящему Кодексу.

2. Информация о Банке

2.1. Банк является универсальным банком, работающим на рынке с 1993 года и оказывающим широкий спектр банковских услуг физическим и юридическим лицам.

2.2. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 08.04.1992 (Протокол №1) в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК и зарегистрирован 25.01.1993 за номером 2252 Главным Управлением Центрального Банка России по г. Москве.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25.06.1996 (Протокол №12) полное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (закрытое акционерное общество), а также определено сокращенное наименование - АКБ «ТЕНДЕР-БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 24.03.2003 (Протокол №01/03/2003) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (ЗАО), а также изменено написание полного фирменного наименования Банка - Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Закрытое акционерное общество).

Решением Внеочередного общего собрания акционеров от 15.01.2015 (Протокол № 15/01-2015 от 16.01.2015) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и полное и сокращенное наименования Банка определены как Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) и АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

2.3. Банк оказывает широкий спектр банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

2.4. Основные принципы работы Банка – оперативность, высокое качество услуг и индивидуальный подход к клиенту.

2.5. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации (в Московском регионе) и не имеет филиалов или представительств.

2.6. АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) включен в Систему страхования вкладов, что подтверждено Свидетельством о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10.02.2005 года. Также Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензии на совершение банковских операций с юридическими лицами № 2252 от 31.03.2015;
- Лицензии на совершение банковских операций с физическими лицами № 2252 от 31.03.2015;

2.7. Банк активно сотрудничает и является участником таких ведущих профессиональных организаций, как Группа Московская биржа (валютный рынок) и Международная платежная система MasterCard (аффилированный член).

3 Принципы Корпоративного управления

3.1. Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между исполнительными органами, Советом директоров, акционерами Банка и другими заинтересованными лицами, включающая в себя:

- определение стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
- создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижение баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемых внутренними документами Банка.

3.2. Банк в своей деятельности руководствуется следующими общими принципами корпоративного управления:

- создание системы органов управления, включая распределение полномочий и вопросов компетенции между ними, позволяющей эффективно, разумно и добросовестно управлять Банком, принимая оперативные и взвешенные решения;
- обеспечение и защита прав акционеров Банка;
- обеспечение равного отношения к акционерам Банка;
- подотчетность Совета директоров акционерам Банка;
- предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка;
- эффективный контроль со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка;
- предоставление исполнительным органам возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров и акционерам Банка;
- соблюдение требований законодательства, иных нормативных актов, Устава и внутренних документов Банка;
- поддержание эффективной системы внутреннего контроля Банка;
- создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля Банка;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления;
- соблюдение принципов профессиональной этики, принятых банковскими союзами и ассоциациями, к которым Банк присоединился, а также этических норм делового поведения, закрепленных во внутренних нормативных документах Банка.

3.3. Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка несут ответственность за соблюдение принципов Корпоративного управления, установленных настоящим Кодексом.

Соблюдение принципов Корпоративного управления контролируется посредством проверок, осуществляемых на основании планов работы Службы внутреннего аудита, оценок состояния корпоративного управления, проводимых Советом директоров Банка, использования оценок эффективности и надежности работы Банка, присвоенных ему российскими рейтинговыми агентствами, а также мониторинга совокупного уровня риска Банка и достаточности капитала для покрытия принятых Банком рисков, система управления которым является неотъемлемой частью системы Корпоративного управления.

4. Структура корпоративного управления Банка

4.1. Корпоративное управление Банка представляет собой систему отношений между акционерами Банка, членами Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, а также другими заинтересованными лицами и участниками системы внутреннего контроля. Данные отношения основаны на управлении и подотчетности, контроле и ответственности.

4.2. В целях реализации принципа эффективного управления в Банке предусматривается следующая система органов управления:

- Общее собрание акционеров Банка, являющееся высшим органом управления Банка;
- Совет директоров Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка, сформированное Советом директором Банка в целях обеспечения оперативного управления Банком;
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления, назначаемый (избираемый) решением Совета директоров Банка для руководства всей текущей деятельностью Банка.

4.3. Уставом Банка и внутренними документами Банка определены полномочия, компетенция и подотчетность органов управления Банка. При этом распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами Банка и Советом директоров Банка, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами.

4.4. По решению Совета директоров Банка и Правления Банка могут быть созданы комитеты, деятельность которых регулируется внутренними нормативными документами Банка, содержащими положения о составе, компетенции, порядке работы комитетов, а также правах и обязанностях их членов.

4.5. По решению Совета директоров Банка могут быть назначены Исполнительные директора, деятельность которых регулируется внутренними нормативными документами Банка, содержащими положения об их компетенции, полномочиях и ответственности.

4.6. Система органов внутреннего контроля Банка описана в разделе 10 настоящего Кодекса.

5. Акционеры Банка

5.1. Система корпоративного управления Банка обеспечивает защиту прав и равенство условий для всех акционеров Банка при осуществлении ими своих прав.

5.2. Права акционеров Банка закреплены в законодательстве Российской Федерации и иных нормативных актах, регулирующих деятельность кредитных организаций, Уставе Банка, Положении об Общем собрании акционеров Банка и настоящем Кодексе.

5.3. Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав на акции. Регистрация права собственности и иных прав на акции, ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка осуществляется независимым регистратором, имеющим соответствующую лицензию, надлежащие технические средства и системы контроля, безупречную репутацию на рынке ценных бумаг.

5.4. Органы управления Банком в установленном Положением об Общем собрании акционеров Банка порядке уведомляют акционеров Банка о проведении Общего собрания для обеспечения подготовки и участия акционеров Банка в собрании и реализации их прав.

5.5. Органы управления Банком обеспечивают права акционеров Банка на получение достоверной информации о Банке в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.6. Акционеры Банка не должны злоупотреблять предоставленными им правами, в том числе не должны предпринимать никаких действий, способных подорвать долгосрочную прибыльность Банка, не должны оказывать давление на Совет директоров Банка, Правление Банка и Председателя Правления Банка с тем, чтобы вынудить реализовывать цели таких акционеров за счет других акционеров. Акционеры Банка должны самостоятельно оценивать издержки и выгоды, которые повлечет осуществление ими своих прав.

5.7. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

5.8. Права и обязанности акционеров Банка, порядок отчуждения акций акционерами Банка определяются Уставом Банка.

6. Общее собрание акционеров Банка

6.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим Органом управления Банком.

6.2. Акционеры Банка имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений на Общих собраниях акционеров по вопросам, находящимся в их компетенции.

6.3. В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Банк обязуется предоставлять акционерам всю существенную информацию по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять взвешенные решения, и организовывать проведение Общих собраний акционеров таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принимать в них участие, обеспечивая при этом равное отношение ко всем акционерам.

6.4. Порядок осуществления акционерами Банка своих прав по участию в Общих собраниях акционеров Банка, регламент проведения собраний, способы и сроки информирования акционеров определяются, законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров Банка и настоящим Кодексом.

6.5. Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Рекомендации Совета директоров по размеру дивиденда принимаются не позднее принятия решения о дате проведения общего собрания акционеров и о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

6.6. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк обязуется осуществлять выплату дивидендов акционерам Банка.

6.7. Решения, принимаемые Общим собранием акционеров Банка, подлежат обязательному протоколированию.

7. Совет директоров Банка

7.1. Совет директоров Банка избирается Общим собранием акционеров Банка и ему подотчетен. Своей главной целью Совет директоров Банка считает добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по общему руководству деятельностью Банка, относящихся к компетенции Совета директоров Банка.

7.2. Совет директоров как ключевой элемент корпоративного управления определяет стратегические направления деятельности финансовой организации и выступает своего рода гарантом баланса интересов менеджмента, собственников и иных заинтересованных лиц.

7.3. Совет директоров Банка добросовестно и компетентно исполняет свои обязанности, обеспечивает справедливое и равное отношение ко всем акционерам Банка при реализации их прав и интересов и обеспечении долгосрочного роста благосостояния акционеров Банка в части увеличения стоимости принадлежащих им акций Банка.

7.4. Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Статус, состав, функции и полномочия Совета директоров Банка, порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка, порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Банком определяются Уставом Банка, Положением о Совете директоров, настоящим Кодексом и иными внутренними нормативными документами Банка.

7.5. Совет директоров Банка не может учитывать интересы только какой-либо одной группы акционеров Банка и в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам Банка. Члены Совета директоров Банка должны действовать в интересах Банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура, и кто из акционеров голосовал за их избрание.

7.6. Члены Совета директоров Банка принимают на себя закрепленные в Уставе Банка и внутренних нормативных документах Банка обязательства в отношении своей деятельности перед всеми акционерами Банка и перед Банком в целом.

7.7. Совет директоров Банка обеспечивает создание системы предотвращения конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, работниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами, что гарантирует соблюдение их прав и содействует разрешению корпоративных конфликтов.

7.8. Совет директоров Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка. Совет директоров создает и поддерживает необходимые механизмы контроля деятельности Банка, включая текущий мониторинг и оценку результатов работы Банка, осуществляет контроль над созданием системы управления банковскими рисками в целях минимизации негативных последствий таких рисков.

7.9. Совет директоров Банка обеспечивает контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка. С этой целью Совет директоров Банка способствует созданию эффективной системы внутреннего контроля, проводит систематическую оценку ее функционирования, а также принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита и внешнего аудитора Банка.

7.10. Понимание членами совета директоров того, что Совет директоров исполняет ключевые для долгосрочного устойчивого развития организации функции контроля и стратегического управления, является ключевым аспектом эффективной работы совета директоров финансовой организации.

7.11. Члены Совета директоров Банка и их аффилированные лица не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами, за исключением символических знаков внимания или сувениров.

7.12. Совет директоров назначает (избирает) Председателя Правления Банка, определяет количественный состав Правления Банка и формирует Правление Банка.

7.13. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Председателя Правления или Правления Банка.

7.14. Совет директоров Банка осуществляет взаимодействие с исполнительными органами Банка, внешним аудитором Банка.

7.15. Совет директоров Банка создает прозрачную систему оценки и самооценки своей деятельности.

7.16. Совет директоров осуществляет мониторинг состояния корпоративного управления и соблюдения корпоративных ценностей в Банке и проводит ежегодную оценку состояния корпоративного управления Банка.

7.17. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка и руководители структурных подразделений Банка обязаны своевременно предоставлять в соответствии с установленными в Банке процедурами любые документы и информацию по запросам любого члена Совета директоров Банка. Неисполнение данной обязанности влечет ответственность упомянутых лиц в соответствии с действующим трудовым законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, регулирующими трудовые отношения в Банке.

7.18. Члены Совета директоров Банка не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.

7.19. Члены Совета директоров Банка обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – раскрывать Совету директоров Банка информацию об этом конфликте.

7.20. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

7.21. Совет директоров Банка при участии Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка проводит работу по планированию и обеспечению преемственности при обновлении состава Совета директоров Банка.

7.22. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров Банка, исходя из необходимости обеспечения эффективной работы Банка, и должен быть нечетным. Количество членов Совета директоров Банка должно быть не менее 5 (пяти) человек.

Количественный состав Совета директоров Банка отвечает масштабам бизнеса Банка, является достаточным для эффективного выполнения функций и реализации полномочий Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе рассматривать вопрос об изменении количества его членов с целью наиболее эффективного осуществления своих функций в будущем и выносить указанный вопрос на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка.

Член Совета директоров Банка должен располагать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него обязанности. Член Совета директоров Банка при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнить свои обязанности перед Банком.

Члены Совета Директоров не могут занимать должности и/или находиться в трудовых отношениях и являться членами совета директоров (наблюдательного совета) в более чем 5 организациях.

Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

В составе Совета директоров Банка члены коллегиальных исполнительных органов Банка не могут составлять более одной четверти от утвержденного Общим Собранием акционеров Банка количественного состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления), не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

В качестве одного из важнейших условий обеспечения объективности, взвешенности и независимости решений Совета директоров Банк стремится, чтобы в состав Совета директоров входили независимые директора.

Критерии отнесения членов Совета директоров Банка к независимым директорам определяются в соответствии с рекомендациями Банка России и Положением о Совете директоров Банка. При формировании количественного состава Совета директоров Банка из 5 (Пяти) членов в него избирается один независимый директор, при формировании иного количественного состава Совета директоров количество независимых директоров должно составлять не менее 1/3 (Одной трети) избранного состава Совета директоров Банка.

Участие независимых директоров в обсуждении таких вопросов как выработка стратегии развития Банка, оценка соответствия деятельности исполнительных органов Банка избранной стратегии, разрешение корпоративных конфликтов с участием акционеров Банка, а также по иным важным вопросам позволяет сформировать объективное мнение Совета директоров Банка при принятии решений по обсуждаемым вопросам.

Для обеспечения принимаемых решений и поддержания баланса между интересами различных групп акционеров Банка кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов.

Если число членов Совета директоров Банка становится менее количества, необходимого кворума, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

7.23. Каждый из членов совета директоров для надлежащего осуществления своих функций должен четко понимать свою роль, задачи, права и принятые на себя обязанности, а также иметь соответствующий опыт, навыки и знания, понимать специфику деятельности финансовой организации и применимые к ней нормативные требования.

Требования к кандидатам определяются таким образом, чтобы в состав Совета директоров Банка входили лица, обладающие хорошей профессиональной подготовкой и безупречной репутацией, способные внести свой вклад в его работу и умеющие работать для достижения общего результата. Обязательным условием является наличие в составе Совета директоров Банка лиц(а), обладающих(его) должной компетентностью в сфере финансов.

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. Указанные лица должны обладать знаниями, навыком и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров Банка, и требуемыми для эффективного осуществления его функций. Акционеры Банка могут выдвигать кандидатов в члены Совета директоров Банка, деловая репутация которых должна соответствовать требованиям, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Исполнительный директор по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка может разрабатывать дополнительные требования к кандидатам в члены Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банком устанавливаются следующие требования к порядку осуществления членами Совета директоров Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров 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 директоров 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 директоров Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;
- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров Банка;
- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Центральным банком Российской Федерации, органами государственной власти и местного самоуправления, а также иных надзорных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

7.24. Руководство деятельностью Совета директоров осуществляет Председатель Совета директоров, который организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, подписывает протоколы заседаний Совета директоров, председательствует на общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка договор с Председателем Правления, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете директоров.

Председатель Совета директоров Банка избирается на первом заседании избранного состава Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа членов на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров Банка или его заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

7.25. Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, стоящих перед Банком, Совет директоров может создавать Комитеты. При создании Комитетов Совета директоров Банка разрабатываются и утверждаются Советом директоров Банка положения об этих комитетах, в которых описываются роль, принципы деятельности комитетов Совета директоров Банка, процедуры, по которым они действуют, вопросы их компетенции, технология подготовки и принятия ими решений. Все Комитеты подотчетны Совету Директоров, и все протоколы Комитетов предоставляются Совету Директоров для обсуждения и рассмотрения.

В Комитеты могут быть привлечены независимые физические лица, не являющиеся членами Совета Директоров, как из числа работников Банка, так и независимые эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

Совет директоров исходя из количественного состава Совета директоров, характера и масштаба деятельности Банка вправе вместо создания Комитетов назначить Исполнительных директоров из состава Совета директоров:

- по назначениям и вознаграждениям для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения; способствует привлечению к управлению квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;
- по аудиту для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- по стратегии и рискам для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с повышением эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Основными функциями Исполнительных директоров являются предварительное всестороннее изучение вопросов, относящихся к компетенции Совета Директоров, по направлениям их деятельности и подготовка рекомендаций для Совета Директоров.

В Банке из числа членов Совета директоров избраны Исполнительный директор по аудиту, Исполнительный директор по назначениям и вознаграждениям (независимый директор) и Исполнительный директор по стратегии и рискам.

Исполнительные директора действуют на основании Положений об Исполнительных директорах, утверждаемых Советом Директоров, и в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета Директоров.

7.26. Решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка и/или компенсации расходов, связанных с выполнением ими функций членов Совета директоров Банка, размер вознаграждения членов Совета директоров Банка и/или объем возмещения им расходов в соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров, определяются решением Общего собрания акционеров Банка, с учетом рекомендаций Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка.

Вознаграждение членов Совета директоров должно соответствовать рыночным условиям и устанавливается таким образом, чтобы обеспечивать привлечение и участие в работе Совета директоров высококвалифицированных экспертов, мотивировать их к ответственной и эффективной деятельности. Банк публично раскрывает информацию о выплачиваемом членам Совета директоров вознаграждении.

7.27. Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей. Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения членами Совета

директоров их обязанностей является предусмотренная законодательством Российской Федерации ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

7.28. Банк принимает меры к прекращению полномочий виновных в причинении убытков членов Совета директоров и привлечению их к ответственности за нарушение своих обязательств с целью возмещения причиненных убытков.

8. Исполнительные органы Банка

8.1. Исполнительные органы (Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган и Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган) являются ключевым звеном в структуре корпоративного управления Банка. На них возлагается руководство текущей деятельностью Банка, что предполагает их ответственность за реализацию целей, стратегии и политики Банка, в том числе в области организации управления рисками, за своевременное и эффективное исполнение решений Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров Банка.

8.2. Исполнительные органы Банка осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством, Уставом и Положением о Правлении Банка и иными внутренними нормативными документами Банка, устанавливающими распределение компетенции между Правлением и Председателем Правления, порядок образования Правления и проведения его заседаний, а также права, обязанности и ответственность его членов.

8.3. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка на срок, установленный Уставом Банка.

8.4. Совмещение Председателем Правления Банка и членом Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

8.5. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

8.6. Председатель Правления Банка должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также обладать достаточным уровнем профессиональной квалификации и безупречной репутацией.

8.7. Членами Правления Банка могут быть лица, удовлетворяющие квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.8. Председатель Правления Банка, его заместители и члены Правления Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, иностранными банками; профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и/или финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах; специализированных депозитариях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; организациях, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию; управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; микрофинансовых компаниях; организациях, занимающимися лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностранный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

8.9. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их личными интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта член Правления Банка обязан информировать об этом Председателя Правления Банка и Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка.

8.10. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

8.11. Взаимоотношения между исполнительными органами Банка и Советом директоров Банка строятся с учетом необходимости четкого разграничения их полномочий и являются ключевым фактором в обеспечении надлежащего корпоративного управления.

8.12. В целях обеспечения эффективного управления Банком исполнительные органы Банка

наделяются высокой степенью самостоятельности. Совет директоров Банка и акционеры Банка не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов Банка, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

8.13. Роль Председателя Правления в текущей деятельности Банка является решающей, поскольку он определяет цели и задачи структурных подразделений и нижестоящих руководителей (за исключением Службы внутреннего аудита), распределяет ресурсы Банка (материальные, финансовые, кадровые, информационные и другие), анализирует сведения (материалы), необходимые для принятия управленческих решений, и принимает их, осуществляет координацию совместных действий структурных подразделений Банка, несет ответственность за работу Банка в целом, а также за поддержание конструктивных взаимоотношений с другими хозяйствующими субъектами и органами государственной власти и управления, которые тем или иным образом влияют на текущую деятельность и финансовое состояние Банка.

8.14. Председатель Правления Банка действует от имени Банка без доверенности, представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, выдает доверенности, издает приказы, распоряжения, дает письменные и устные указания и поручения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

8.15. Председатель Правления Банка не может одновременно быть Председателем Совета директоров Банка.

8.16. Правление Банка формируется Советом директоров Банка из кандидатур, представленных Председателем Правления Банка. Совет директоров Банка несет ответственность перед акционерами Банка за обоснованный выбор членов Правления Банка.

8.17. Правление Банка рассматривает на заседаниях Правления Банка вопросы, относящиеся к его компетенции. К компетенции Правления Банка относится руководство текущей деятельностью Банка и решение наиболее сложных вопросов повседневного руководства Банком, оказывающих значительное влияние на его деятельность и требующих коллегиального одобрения.

8.18. Основными задачами Правления наряду с обеспечением выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка являются реализация положений стратегии развития Банка, Бизнес-плана, определяющего перспективы развития Банка, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка, обеспечение ее устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, обеспечение эффективности инвестиций, выполнение обязательств перед стейкхолдерами, повышение качества оказания услуг.

8.19. В составе Правления Банка представлены специалисты по различным направлениям деятельности Банка. Помимо членов Правления Банка в заседаниях Правления Банка вправе принимать участие приглашенные лица, список которых определяет Председатель Правления Банка.

8.20. Банк устанавливает следующие требования к порядку осуществления Председателем Правления Банка и членами Правления Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа Банка и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов и заинтересованных лиц;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений Банка, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров Банка, Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;
- к заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка.
- хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну Банка в соответствии с его внутренними документами.

8.21. Вознаграждение исполнительного руководства за исполнение ими функций членов Правления Банка, а также порядок и срок его выплаты, определяются Советом директоров Банка и регулируются Положением о системе оплаты труда в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

9. Стратегическое управление

9.1. Стратегия развития Банка представляет собой приоритетные направления и ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу с учетом оценки рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка, и возможные последствия принимаемых решений с предельно допустимым совокупным уровнем риска, который может принять Банк.

9.2. Утверждение стратегии развития Банка относится к компетенции Совета директоров Банка.

9.3. Предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по вопросам определения стратегических целей развития Банка в долгосрочном периоде, а также организация в Банке процесса стратегического управления и определение ролей основных участников в нем осуществляется Исполнительным директором по стратегии и рискам Совета директоров Банка.

9.4. Функции по организации разработки стратегии развития Банка и представлению ее на утверждение Совета директоров Банка выполняет Правление Банка.

9.5. Разработка стратегии развития Банка осуществляется Планово-экономической службой Банка с привлечением руководителей и работников структурных подразделений Банка, а также независимых экспертов, имеющих достаточную профессиональную подготовку для решения поставленных задач в сфере стратегического планирования деятельности организаций.

9.6. Мониторинг и контроль за реализацией стратегии Банка в целом осуществляется Правлением и Советом директоров на постоянной основе.

9.7. Ответственность за реализацию конкретных положений стратегии Банка возлагается на определенных Исполнительным директором Банка работников и руководителей Банка.

10. Система управления рисками и внутреннего контроля

10.1. В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, которая распространяется на все структурные подразделения Банка.

10.2. Совет директоров, действующий в соответствии с Уставом Банка, Положением о Совете директоров, отвечает за организацию работы по управлению банковскими рисками, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля.

10.3. Правление Банка, действующее в соответствии с Уставом Банка, Положением о Правлении Банка, отвечает за обеспечение выполнения решений Совета директоров Банка, определение политики управления банковскими рисками и максимизации доходности, утверждение положений и регламентов работы комитетов и иных коллегиальных органов Банка. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и реализацию мер по снижению риска, а также контроль за соблюдением установленных параметров риска.

10.4. Банк осознает важность управления рисками и совершенствует систему управления рисками, внедряя требования Банка России и лучшие образцы российской и международной практики.

10.5. Для более эффективного управления рисками Банк постоянно работает над следующими направлениями:

- совершенствование системы управления рисками, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков, системы ограничивающих риски лимитов; системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;
- повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а именно: стандартизация подходов к управлению рисками и мониторингу бизнес-процессов, оптимизация процесса взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками, проведение работы по повышению профессионального уровня персонала;
- увеличение доходов при сохранении приемлемого уровня риска: наращивание объёмов операций при установлении требуемой нормы доходности операций в соответствии с предполагаемой степенью риска.

10.6. Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними документами Банка.

10.7. В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банком (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления);

- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;
  - Ответственного сотрудника, к функциональным обязанностям которого отнесена разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с учетом рекомендаций Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу;
  - Служба управления рисками;
  - иные структурные подразделения.

10.8. Компетенция, порядок деятельности, права и обязанности лиц, осуществляющих контроль деятельности Банка, определен Уставом Банка и внутренними документами Банка, в том числе Положением «О системе внутреннего контроля АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

10.9. Банк рассматривает аудиторскую проверку как один из важнейших элементов финансового контроля. Для подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, обладающую хорошей репутацией и являющуюся независимой от Банка.

Внешний аудит обеспечивает получение Советом директоров Банка, акционерами Банка и участниками рынка независимого мнения о достоверности финансовой отчетности Банка. Банк рассматривает внешний аудит как инструмент повышения доверия к Банку.

Внешний аудитор утверждается решением годового Общего собрания акционеров Банка. Банк обеспечивает периодическую ротацию внешнего аудитора.

Размер оплаты услуг внешнего аудитора определяется Советом директоров Банка. Исполнительный директор по аудиту рассматривает предложения и готовит рекомендации о размере оплаты услуг внешнего аудитора.

К компетенции Совета директоров Банка относится рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, подготовленных внешним аудитором. К компетенции Председателя Правления Банка относится рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных внешним аудитором, и принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний внешнего аудитора.

Взаимодействие подразделений с внешним аудитором определяется Председателем Правления Банка.

Органы управления Банком несут ответственность за качество, полноту и содержание публично раскрываемых Банком отчетов о финансовом состоянии Банка и содействие в проведении аудиторской проверки.

11. Взаимодействие с заинтересованными сторонами

В связи с большим влиянием на деятельность Банка доверия клиентов и партнеров Банка, а также других Заинтересованных лиц при формировании системы Корпоративного управления Банк уделяет особое внимание поддержанию и развитию устойчивых и доверительных взаимоотношений с Заинтересованным лицами при строгом исполнении законов и нормативных актов Российской Федерации.

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

При построении взаимоотношений со своими клиентами Банк ориентируется на максимальное удовлетворение их потребностей, в том числе в части качества предоставляемых Банком услуг, уровня обслуживания и соответствия стоимости предоставляемых Банком услуг сложившимся рыночным условиям.

11.1. Обеспечение и защита прав и интересов акционеров Банка

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

- акционерам Банка обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц;
- акционеры Банка имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров Банка. Для осуществления этого права Банк проводит мероприятия, удовлетворяющие следующим требованиям:
- порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка должен давать акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
- акционерам Банка должна быть предоставлена возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка;
- место, дата и время проведения Общего собрания акционеров Банка должны быть определены таким образом, чтобы у акционеров Банка была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;
- права акционеров Банка требовать созыва Общего собрания акционеров Банка и вносить предложения в повестку дня собрания не должны быть сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав;
- каждый акционер Банка имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

11.1.2. Акционерам Банка предоставлена возможность участвовать в прибыли Банка. Для осуществления этого права Банк руководствуется следующими основными положениями в области дивидендной политики:

- акционеры Банка и Совет директоров Банка при принятии решения о размере выплачиваемых дивидендов и его соотношении с чистой прибылью Банка исходят из приоритетов долгосрочного развития Банка и увеличения стоимости его активов, что в конечном итоге должно вести к увеличению благосостояния акционеров Банка;
- в Банке устанавливается прозрачный механизм определения размера дивидендов и их выплаты;
- акционерам Банка предоставляется достаточная информация для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;
- исключена возможность введения акционеров Банка в заблуждение относительно финансового положения Банка при выплате дивидендов;
- обеспечивается порядок выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении.

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

- предоставления акционерам Банка достаточной информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке Общего собрания акционеров Банка;
- раскрытия информации о существенных корпоративных событиях и иных сведениях, раскрытие которых предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам Банка, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год.

11.1.4. В Банке обеспечивается равное отношение к акционерам Банка, владеющим любым числом акций. Все акционеры Банка имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Соблюдение данного права обеспечивается:

- установлением порядка ведения Общего собрания акционеров, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;
- установлением порядка совершения корпоративных действий, позволяющего акционерам Банка получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;
- запретом осуществлять операции с использованием конфиденциальной информации;
- избранием членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка и Председателя Правления Банка в соответствии с прозрачной процедурой, способствующей предоставлению акционерам Банка полной информации об этих лицах;

- предоставлением Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;
- принятием всех необходимых и возможных мер для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов.

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

11.2. Обеспечение и защита прав и интересов членов Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка и лиц, осуществляющих контроль деятельности Банка

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

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

11.2.3. Членам Совета директоров Банка и лицам, осуществляющим контроль деятельности Банка, в период выполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей, по решению Общего собрания акционеров Банка.

11.3. Обеспечение и защита прав и интересов клиентов Банка

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

11.3.2. Отношения с клиентами Банк выстраивает на основе взаимного уважения и доверия, признания ценности партнерства для каждого из участников и равноправия сторон в коммерческих отношениях. Банк стремится к установлению долгосрочных и стабильных отношений с клиентами, полагая, что повышение уровня взаимного доверия между субъектами экономики в целом способствует экономическому развитию общества.

11.3.3. Банк гарантирует равное отношение ко всем своим клиентам в части обеспечения качества предоставляемых услуг. Банк защищает интересы каждого клиента и исключает дискриминацию по любым основаниям, а также не допускает предоставление преференций и льгот по политическим, религиозным или национальным мотивам.

11.3.4. Четкое и неукоснительное соблюдение принятых договорных обязательств обеспечивает решение каждой из сторон этих отношений своих целей и задач и является основой конструктивного взаимодействия сторон вне зависимости от возможных конфликтов интересов. В этой связи Банк руководствуется принципом безусловного исполнения принятых на себя договорных обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими. Кроме того, Банк соблюдает принципы деловой этики и обычаи делового оборота.

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

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

11.3.7. В отношениях с клиентами Банк проводит открытую информационную политику, предоставляя своим партнерам необходимую информацию, в том числе о своем финансовом состоянии, в объеме, достаточном для оценки уровня риска принятых взаимных обязательств. В своих отношениях с клиентами Банк ожидает встречного раскрытия информации и соблюдения вышеописанных принципов.

11.3.8. Банк предпринимает все возможные меры для обеспечения безопасности операций своих клиентов. В своей деятельности Банк заботится о минимизации рисков, связанных с проведением

клиентами операций и считает своей обязанностью информировать клиентов о любом изменении ситуации на финансовых рынках, известных изменениях в законодательстве, способных повлиять на проведение клиентами своих операций в настоящем и в будущем.

11.3.9. Банк обеспечивает соблюдение банковской тайны, а также конфиденциальности информации в отношении клиентов, обеспечивает защиту информации, как в организационном, так и техническом плане, гарантируя надежность своих информационных и платежных систем. Информация о клиенте раскрывается Банком исключительно в объеме и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.3.10. Банк принимает меры к реализации декларируемой позиции в отношениях с клиентами на всех уровнях контактов клиентов с представителями Банка. В связи с этим Банк внимательно относится к претензиям и замечаниям в свой адрес, своевременно и оперативно разрешает все конфликтные ситуации, не допуская причинения ущерба интересам клиента. Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромиссов в случае возникновения разногласий и споров, рассматривая изначально любые возникающие партнерские отношения как потенциально долгосрочные.

11.4. Обеспечение и защита прав и интересов работников Банка

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

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

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

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

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

11.5. Взаимоотношения с органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти

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

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

11.5.3. Банк обязан полно и своевременно исполнять требования государственных органов и Центрального банка Российской Федерации, основанных на нормах действующего законодательства, нормативно-правовых актов органов исполнительной власти и нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством гражданского долга.

12. Предотвращение конфликта интересов

12.1. Под конфликтом интересов понимаются ситуации, при которых возникают противоречия между имущественными или иными интересами Банка или клиента Банка, с одной стороны, и прямыми или косвенными интересами работника Банка или члена Совета директоров или коллегиального исполнительного органа Банка или единоличного исполнительного органа Банка, включая интересы в пользу третьего лица, с другой стороны; противоречия между имущественными или иными интересами Банка и интересами клиента/контрагента Банка, что влечет неблагоприятные последствия для последнего; а также противоречия внутрикорпоративного характера, затрагивающие имущественные или иные

интересы Банка (между органами управления Банка, между органами управления Банка и его акционерами, между органами управления Банка и органами управления юридических лиц, акционером или участником которых Банк является, а также между акционерами Банка).

12.2. Банк, осознавая важность предотвращения конфликта интересов, реализует комплекс мероприятий, обеспечивающих защиту интересов Банка, его акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, а также клиентов, в том числе посредством минимизации рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, посредством контроля соблюдения работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

12.3. Основные подходы к выявлению, предотвращению и урегулированию Конфликта интересов в Банке и к осуществлению процедур контроля за областями потенциального Конфликта интересов определены в Порядке в области предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), который утверждается решением Совета директоров Банка.

12.4. Органы управления и работники Банка стремятся предотвращать и не допускать возникновения Конфликта интересов при принятии решений в соответствии с их полномочиями.

В Банке разработан комплекс мер, направленных на предотвращение и урегулирование конфликта интересов по отдельным направлениям.

Члены Совета директоров, интересы которых конфликт затрагивает или может затронуть, не участвуют в работе по разрешению этого конфликта.

Совет директоров доводит до сведения работников установленные корпоративные ценности (путем включения их в Кодекс корпоративной этики, устных и письменных обращений к работникам, размещения информации на корпоративном портале, официальном сайте Банка, иным образом).

Совет директоров контролирует исполнение в Банке установленных правил поведения, направленных на предотвращение конфликтов, а также приверженность работников корпоративным ценностям.

12.5. Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения конфликта интересов, среди которых:

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

13. Политика раскрытия информации

13.1. Информационная политика Банка

13.1.1. Раскрытие информации является важным элементом Корпоративного управления Банка, обеспечивающим возможность акционерам Банка, инвесторам и иным Заинтересованным лицам получить своевременную, полную и достоверную информацию о текущем финансовом состоянии Банка и перспективах его развития, структуре собственности и принимаемых рисках, а также репутации и имидже Банка.

Основными принципами раскрытия информации являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для акционеров Банка и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов. При этом Банк принимает все усилия, что бы вся раскрываемая информация была понятной и непротиворечивой, а данные были сопоставимы.

В этих целях Банк утверждает Информационную политику АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), Политику раскрытия информации о деятельности в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), Коммуникационную политику Банка.

Целью раскрытия информации о Банке является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в уставном капитале Банка или совершения иных действий, способных повлиять на деятельность Банка.

Порядок взаимодействия самостоятельных структурных подразделений при раскрытии или предоставлении информации от имени Банка регулируется Регламентом информационного наполнения и раскрытия информации на WEB-сайте «АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в сети Интернет.

13.2. Конфиденциальная информация

13.2.1. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между информационной прозрачностью Банка и обеспечением безопасности коммерческих интересов Банка, а также клиентов и партнеров Банка.

13.2.2. Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка, членах органов управления Банка и акционерах Банка.

13.2.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

13.3. Инсайдерская информация

13.3.1. Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления Инсайдерской информацией.

13.4. Финансовая отчетность

13.4.1. Банк ведет бухгалтерский учет и формирует финансовую и бухгалтерскую отчетность в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности.

13.4.2. Финансовая отчетность Банка сопровождается примечаниями, позволяющими интерпретировать данные о финансовых результатах деятельности Банка, в том числе раскрывается информация об условных обязательствах Банка и сделках со связанными сторонами.

13.4.3. В целях дополнительного информирования Заинтересованных лиц публикация финансовой отчетности Банка сопровождается распространением соответствующего пресс-релиза с анализом изменений финансовых показателей деятельности Банка по сравнению с предыдущими периодами.

13.4.4. Банк ежегодно представляет акционерам годовой отчет о своей деятельности. Состав информации, содержащейся в годовом отчете Банка позволяет акционерам оценить итоги деятельности Банка за год.

13.5. Структура собственности Банка

13.5.1. Банк обеспечивает Раскрытие информации о структуре собственности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и по форме, установленной Центральным банком Российской Федерации.

13.6. Раскрытие информации о вознаграждении

13.6.1. Банк обеспечивает Раскрытие информации о вознаграждении членов Совета директоров Банка и членов Правления Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

14. Существенные корпоративные события

14.1. К основным корпоративным событиям относятся реорганизация Банка, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, совершение крупных сделок, совершение сделок с заинтересованностью.

14.1.1. Принятие решения о реорганизации Банка осуществляется Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка большинством в три четверти голосов акционеров Банка - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

14.1.2. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка большинством голосов акционеров Банка - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

14.1.3. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка.

14.1.4. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров Банка - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

14.1.5. Принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций осуществляется Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка большинством в три четверти голосов акционеров Банка - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

14.1.6. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов акционеров Банка, участвующих в Общем собрании акционеров Банка. Совет директоров Банка утверждает отчет об итогах погашения акций, приобретенных Банком с целью уменьшения уставного капитала Банка.

14.1.7. Решения по вопросам реорганизации Банка, увеличения или уменьшения уставного капитала Банка могут содержать указание на срок, по истечении которого такие решения не подлежат исполнению.

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

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

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

15. Корпоративная этика и культура, соблюдение профессиональной принципов этики и этических норм поведения

15.1 Корпоративная этика и культура являются элементом корпоративного поведения, который направлен на поддержание профессионального и делового имиджа Банка, способствует созданию адекватной среды его функционирования и, в конечном итоге, реализации стратегических целей и задач Банка.

15.2. Банк исходит из того, что поддержание профессионального и делового имиджа Банка зависит от поведения каждого работника Банка. При этом поведение каждого работника в отдельности формирует собирательный образ Банка и влияет на доверие клиентов и деловых партнеров Банка, на их желание сотрудничать с Банком. В этих целях Банк проводит политику по привлечению в Банк высокопрофессиональных и ответственных работников.

15.3. Под принципами профессиональной этики в целях настоящего Кодекса понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и работников в соответствии с законодательством,

документами банковских союзов, ассоциаций и (или) саморегулируемых организаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

Принципы профессиональной этики и этические нормы делового поведения устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка, которые:

- отражают социальную ответственность Банка, в частности за соблюдение стандартов качества оказываемых Банком отдельных видов услуг;
- устанавливают процедуры, направленные на предотвращение и выявление конфликта интересов, а также процедуры, препятствующие использованию служебного положения работниками Банка во вред Банку, в том числе путем незаконного использования конфиденциальной и Инсайдерской информации;
- определяют основные социальные ценности Банка и принципы его деятельности;
- устанавливают меры ответственности за несоблюдение работниками Банка принципов профессиональной этики и этических норм делового поведения.

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

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

15.5. Основные принципы профессиональной этики закреплены в Кодексе корпоративного поведения и деловой этики Банка, утвержденного Советом директоров Банка.

16. Оценка состояния Корпоративного управления

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

16.2. Оценку состояния корпоративного управления Банк проводит не реже одного раза в год под руководством Совета директоров Банка. При проведении оценки корпоративного управления Банк руководствуется рекомендациями Центрального банка Российской Федерации, подходами, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, и лучшей отечественной и международной практикой корпоративного управления.

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

16.4. Совет директоров на основе методики, рекомендованной Банком России, проводит самостоятельную оценку состояния корпоративного управления по следующим направлениям:

- распределение полномочий между органами управления;
- организация деятельности Совета директоров, включая взаимодействие с исполнительными органами;
- утверждение стратегии развития и контроль за ее реализацией;
- координация управления банковскими рисками;
- предотвращение конфликта интересов акционеров Банка, членов Совета директоров и исполнительных органов;
- отношения с аффилированными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- координация раскрытия информации о Банке;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Результаты оценки состояния корпоративного управления рассматриваются на заседании Совета директоров и оформляются приложением к протоколу заседания Совета директоров, которое включает меры по устранению выявленных недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых корректирующих действий. Результаты самооценки могут включаться в годовой отчет Банка.

Председатель Совета директоров по результатам самооценки при необходимости вносит предложения об адаптации организации работы Совета директоров в целях повышения его эффективности.

Совет директоров на основе отчетов службы внутреннего аудита осуществляет оценку соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

17. Заключительные положения

17.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Общим собранием акционеров. Изменения настоящего Кодекса подлежат утверждению решением Общего собрания акционеров Банка.

17.2. В случае принятия новых или изменения действующих законодательных, нормативных, нормативных правовых актов и иных документов настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

В случае изменения наименований подразделений и/или должностей работников Банка, осуществляющих действия в соответствии с Кодексом, при условии сохранения за ними соответствующих функций, а также в случае передачи функций осуществления таких действий другому подразделению и/или работнику Банка, работа в соответствии с Кодексом осуществляется соответствующими подразделениями и/или работниками Банка до внесения необходимых изменений в настоящий Кодекс.

17.3. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом появления новых стандартов и лучших образцов корпоративного управления в российской и международной практике, интересов акционеров Банка, клиентов и контрагентов и иных заинтересованных лиц.

17.4. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс, а также новая редакция Кодекса утверждаются решением Общего собрания акционеров. Инициаторами внесения изменений и дополнений в настоящий Кодекс могут выступать Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка.

17.5. Настоящий Кодекс подлежит опубликованию на веб-сайте Банка (www.tenderbank.ru) в информационной сети Интернет.

Приложение № 1
к Кодексу корпоративного управления
Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)

Перечень терминов и условных сокращений

Банк – Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Корпоративное управление - понятие, охватывающее систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров Банка, акционерами Банка и другими Заинтересованными сторонами.

Корпоративные события - действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка, положение акционеров и должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

Органы управления Банком - Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка.

Регулирующие органы - органы государственной власти и иные органы, уполномоченные законодательством Российской Федерации осуществлять надзор за деятельностью Банка.

Нормативные требования - требования, определяемые регулирующими органами и надзорными органами для целей создания механизмов по защите прав акционеров и иных Заинтересованных сторон.

Заинтересованные стороны - физические и юридические лица, интересы которых затрагивает деятельность Банка, включая акционеров, инвесторов, кредиторов, клиентов, партнеров, поставщиков и работников Банка, общественность, государственные органы Российской Федерации.

Инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в пункте 2 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень Инсайдерской информации, содержащийся в статье 3 указанного федерального закона.

Коммерческая тайна - режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

Конфиденциальная информация - информация, в отношении которой Банком установлен режим конфиденциальности.

Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

Кодекс корпоративного поведения и деловой этики Банка – «Кодекс корпоративного поведения и деловой этики Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)» в действующей редакции.

Надлежащее корпоративное поведение - поведение участников информационного взаимодействия в соответствии с принципами Корпоративного управления настоящего Кодекса, требованиями законодательства Российской Федерации и этическими нормами.

Этические нормы - сложившиеся в Банке нормы поведения и обычаи делового оборота, не основанные на законодательстве Российской Федерации и формирующие позитивные ожидания в отношении поведения участников корпоративных отношений.

Устав Банка - «Устав Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)» в действующей редакции.

Положение об Общем собрании акционеров Банка - «Положение об Общем собрании акционеров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)» в действующей редакции.

Положение о Совете директоров Банка - «Положение о Совете директоров Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)» в действующей редакции.

Положение о Правлении Банка - «Положение о Правлении АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)», в действующей редакции.

Порядок в области предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов - «Порядок в области предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)» в действующей редакции.

Положение о Службе внутреннего аудита Банка - «Положение о Службе внутреннего аудита АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в действующей редакции.

Положение о Службе внутреннего контроля Банка - «Положение о Службе внутреннего контроля АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в действующей редакции.

Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в действующей редакции.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» - Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции).

Федеральный закон «Об акционерных обществах» - Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в действующей редакции).