

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ
ОАО Банк АББ**

г. Тольятти, 2009

Содержание

Введение	3
Общие положения	3
Структура и компетенция органов управления Банка	5
Система контроля за деятельностью Банка	8
Управление банковскими рисками	9
Обеспечение и защита прав и интересов заинтересованных лиц	10
Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов	13
Предотвращение конфликта интересов	14
Политика раскрытия информации	15
Стимулирование	16
Корпоративная этика и культура	17
Соблюдение принципов профессиональной этики	17
Оценка состояния корпоративного поведения	18
Заключительные положения	18

Введение

Кодекс корпоративного поведения (далее - Кодекс) является документом, определяющим основные принципы, правила и стандарты, используемые ОАО Банк АБВ (далее – Банк) в процессе своей деятельности.

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

Положения, содержащиеся в настоящем Кодексе, выработаны на основе следующих документов:

Гражданского кодекса Российской Федерации;

Федерального закона «Об акционерных обществах»;

Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению Распоряжением ФКЦБ России от 04.04.2002г. № 421/р;

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

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

Кодекса этических принципов банковского дела, одобренного XII съездом Ассоциации российских банков;

Устава и внутренних документов Банка;

Стратегии Банка на 2009-2015 годы.

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

Общие положения

В Банке существует система корпоративного поведения, которая представляет собой совокупность корпоративного управления, корпоративных этики и культуры.

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

Под корпоративным управлением Банка понимается руководство деятельностью Банка, осуществляемое органами управления, и включающее комплекс отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) между ними и с лицами, осуществляющими контроль за деятельностью Банка, и иными заинтересованными лицами в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля их достижения;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его клиентов, включая кредиторов и вкладчиков, иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых

банковскими союзами, ассоциациями, иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемых внутренними документами Банка.

К иным заинтересованным лицам относятся контрагенты Банка, работники, органы банковского регулирования и надзора, органы государственной власти, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка.

В основе организации целенаправленной работы по обеспечению роста показателей Банка в интересах его акционеров с учетом требований других заинтересованных сторон лежит Стратегия Банка.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные цели и задачи на период не менее 5 лет, и пути их достижения. Стратегия Банка служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся будущих рынков, продуктов, организационной структуры, прибыльности и профиля рисков для менеджеров Банка на всех уровнях его деятельности, т.е. она является основой всей системы менеджмента Банка.

Стратегия Банка разрабатывается по инициативе:

- менеджмента Банка (при окончании срока действия предыдущей стратегии или существенного отклонения внешних и/или внутренних условий заложенным в стратегии ориентирам);
- Акционеров или их представителей в органах управления.

В процесс разработки Стратегии вовлекается ключевой персонал Банка. Выводы Стратегии должны базироваться на всестороннем анализе и адекватных расчетах. В целях получения объективных оценок адекватности предположений и выводов, а также качества организации процесса стратегического планирования могут привлекаться внешние независимые консультанты и эксперты.

Стратегия рассматривается и утверждается Советом директоров Банка после предварительного одобрения проекта Стратегии Исполнительным советом Банка. Ответственность за реализацию отдельных положений Стратегии возлагается на конкретных сотрудников и руководителей внутренними распорядительными документами Банка.

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

Корпоративное поведение в Банке базируется на следующих основных принципах:

1. Принцип эффективного управления Банком. Данный принцип подразумевает создание в Банке системы органов управления, включая распределение полномочий и вопросов компетенции между ними, которая позволяет эффективно, разумно и добросовестно управлять Банком, принимая оперативные и взвешенные решения.
2. Принцип контроля и подотчетности. Указанный принцип означает построение системы комплексного и эффективного контроля за деятельностью Банка, а также установление подотчетности органов управления и работников Банка.
3. Принцип организации и координации управления банковскими рисками. Названный принцип предполагает функционирование в Банке на постоянной основе системы сбора, обработки и доведения до сведения органов управления информации обо всех значимых банковских рисках, разработку и внедрение процедур и методик, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков.
4. Принцип обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц. Данный принцип направлен на реализацию Банком всех мер, необходимых для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц, поддержания баланса интересов указанных лиц.
5. Принцип предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов. В соответствии с указанным принципом в Банке разрабатываются и реализуются механизмы предотвращения и регулирования корпоративных конфликтов и конфликта

интересов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка, его акционеров и клиентов, являясь при этом законным и обоснованным.

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

7. Принцип корпоративной этики. Названный принцип означает, что Банк, включая органы управления и работников, следует в своей деятельности не только нормам законодательства, но и этическим нормам.

Структура и компетенция органов управления Банка

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган – Исполнительный совет;
- Единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Исполнительного совета.

Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положениями о соответствующем органе управления Банка определены полномочия, компетенция и подотчетность органов управления Банка. При этом распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров Банка, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами.

Общее собрание акционеров

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

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

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

- представление предложений в повестку дня собрания осуществляется в течение 60 дней после окончания финансового года;
- публикация сообщения о проведении собрания осуществляется за 20 дней до проведения собрания, что позволит акционерам надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
- место, дата и время проведения общего собрания определяется таким образом, чтобы у акционеров была реальная возможность принять в нем участие;
- информация о проведении общего собрания акционеров, наряду с требуемой законодательством, может быть дополнена, по решению Совета директоров, иной информацией, непосредственно относящейся в вопросам повестки собрания;
- в качестве дополнительного способа оповещения возможно использование электронной формы сообщения о проведении общего собрания.

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

Банк способствует тому, чтобы права акционеров требовать созыва общего собрания акционеров и вносить предложения в повестку дня собрания не были сопряжены с

чрезмерными сложностями при доказывании наличия этих прав. В этих целях Банк не требует каких-либо документов, подтверждающих права акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка. Если же право на акции учитывается на счете депо, то акционер обязан предоставить выписку по соответствующему счету, которая является достаточным подтверждением прав на акции.

Установленный в Банке порядок ведения общего собрания обеспечивает разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы:

- общее собрание акционеров проводится таким образом, чтобы акционеры имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня;
- в целях обеспечения возможности акционеров получить ответы на интересующие их вопросы непосредственно от Президента Банка, членов Исполнительного совета и Совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора общества относительно представленных ими заключений на общее собрание, как правило, приглашаются указанные лица в зависимости от повестки дня собрания;
- Председатель собрания обеспечивает получение акционерами ответов на все свои вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, дает на него письменный ответ в кратчайшие сроки после окончания общего собрания;
- для того, чтобы членами Совета директоров, исполнительных органов и ревизионной комиссии, а также аудитором Банка были избраны/утверждены лица, пользующиеся доверием акционеров, им предоставляется вся необходимая информация о кандидатах, а также, как правило, обеспечивается их присутствие на общем собрании.

Банк стремится к тому, чтобы процедура регистрации участников общего собрания Банка не создавала акционерам препятствий для участия в нем:

- регистрация акционеров для участия в общем собрании проводится в том же помещении, где будет проводиться общее собрание;
- при определении начала регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании, Совет директоров Банка исходит из того, чтобы время, отведенное на регистрацию, было достаточным для обеспечения возможности акционерам, желающим принять участие в общем собрании, зарегистрироваться.

Итоги голосования, как правило, подводятся и оглашаются до завершения общего собрания в целях исключения любых сомнений в правильности подведения итогов голосования и укрепления доверия акционеров к Банку.

Совет директоров

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Порядок образования, созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Уставом Банка и Положением о Совете директоров Открытого акционерного общества АВТОВАЗБАНК.

Совет директоров Банка обеспечивает эффективный контроль за деятельностью Банка, обеспечивая реализацию и защиту прав акционеров, а также содействуя разрешению корпоративных конфликтов.

Банк стремится к тому, чтобы состав Совета директоров обеспечивал наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров Банка, и пользовался доверием акционеров. В этих целях акционеру (акционеры), владеющему в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, а также в определенных случаях Совету директоров, при выдвижении кандидатов по выборам в Совет директоров Банка рекомендуется руководствоваться следующим:

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

- члены Совета директоров Банка должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, обычно относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка;
- количественный состав членов Совета директоров Банка должен позволять ему осуществлять плодотворную и конструктивную работу, принимать быстрые и взвешенные решения;
- эффективному осуществлению функций Совета директоров способствует включение в состав Совета директоров независимых директоров. Банк стремится к тому, чтобы независимые директора составляли не менее одной четверти состава Совета директоров.

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

- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, предусмотренных законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, член Совета директоров должен проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;
- в целях эффективной работы члены Совета директоров Банка имеют право требовать от должностных лиц предоставления им дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения. Должностные лица Банка обязаны предоставить такую информацию членам Совета директоров Банка. В случае не предоставления информации должностные лица несут ответственность, установленную законодательством и внутренними документами Банка;
- деятельность членов Совета директоров Банка должна исключать возможность оказания какого-либо постороннего влияния на члена Совета директоров с целью спровоцировать его на совершение действия или принятие решения в ущерб интересам Банка и его акционеров. Члены Совета директоров не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами;
- члены Совета директоров Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта - раскрывать информацию о нем Совету директоров, а также принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в которых у члена Совета директоров Банка есть заинтересованность.

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

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

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

Исполнительные органы

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом, Председателем Исполнительного совета и коллегиальным исполнительным органом Банка – Исполнительным советом, избираемыми Советом директоров.

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

- Президент и члены Исполнительного совета Банка должны соответствовать требованиям, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами к руководителям кредитных организаций;
- личностные качества Президента и членов Исполнительного совета Банка, а также их деловая репутация не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Банка;
- количество членов Исполнительного совета Банка должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

Президент и члены Исполнительного совета Банка должны разумно и добросовестно действовать в интересах Банка:

- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей исполнительные органы должны проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;
- деятельность исполнительных органов должна исключать возможность оказания какого-либо постороннего влияния с целью спровоцировать их на совершение действий или принятия решений в ущерб интересам Банка. Президент и члены Исполнительного совета 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;
- в обязанности членов исполнительных органов Банка входит обеспечение деятельности Банка в строгом соответствии с законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Советом директоров Банка. Члены исполнительных органов Банка обязаны следить за тем, чтобы в своей деятельности Банк избегал незаконных действий, выплат или методов работы, и незамедлительно докладывать о таких фактах Совету директоров Банка;
- исполнительные органы должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта они обязаны немедленно поставить об этом в известность Совет директоров Банка.

Президент и члены Исполнительного совета Банка не должны разглашать или использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке.

Система контроля деятельности Банка

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

- принятие и обеспечение исполнения плана деятельности и бюджета Банка;
- установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля;
- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Банке, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны исполнительных органов и должностных лиц Банка;
- предупреждение, выявление и ограничение банковских рисков;

- обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

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

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

Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Советом директоров Банка, Ревизионной комиссией Банка, независимой аудиторской организацией (аудитором) Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Исполнительный совет и Президент Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Управляющий, Главный бухгалтер филиала Банка и их заместители;
- структурные подразделения и сотрудники Банка, включая Службу внутреннего контроля; контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, определенные внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

Компетенция, порядок деятельности, права и обязанности лиц, осуществляющих контроль деятельности Банка, определен Уставом и внутренними документами Банка, в том числе Положением о Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества АВТОВАЗБАНК, Положением о Службе внутреннего контроля Открытого акционерного общества АВТОВАЗБАНК, другими документами, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

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

Управление банковскими рисками

Основная цель управления рисками в Банке - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка.

В Банке создана единая система управления рисками, которая распространяется на все структурные подразделения Банка (Головной офис, обособленные и внутренние структурные подразделения).

Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:

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

В качестве объектов управления Банк выделяет следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- риск ликвидности;
- иные риски, в том числе страновой, стратегический риск и т.д.

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 объемов операций при установлении требуемой нормы доходности операций в соответствии с предполагаемой степенью риска.

Банк покрывает риски за счет собственных средств (капитала), тем самым, обеспечивая свою финансовую устойчивость и высокий уровень надежности.

На основании оценки достаточности капитала Банк принимает следующие решения:

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

Обеспечение и защита прав и интересов заинтересованных лиц

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

В своей деятельности Банк предпринимает все необходимые меры для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц.

Обеспечение и защита прав и интересов акционеров Банка

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

- акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц;
- акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров.

Акционерам Банка предоставлена возможность участвовать в прибыли общества. Акционеры 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.

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

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

В Банке обеспечивается равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Соблюдение данного права обеспечивается:

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

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

Обеспечение и защита прав и интересов членов Совета директоров, исполнительных органов и лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка

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

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

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

Членам Совета директоров и лицам, осуществляющим контроль за деятельностью Банка, в период выполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей, по решению уполномоченного органа Банка. Система оценки работы членов Совета директоров и лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка, должна обеспечивать справедливое вознаграждение указанных лиц за выполнение своих обязанностей.

Вознаграждение Президента и членов Исполнительного совета должно соответствовать их квалификации и учитывать реальный вклад в результаты деятельности Банка.

Обеспечение и защита прав и интересов клиентов Банка

Честная конкуренция на рынке банковских услуг, установление отношений с клиентами исключительно на взаимовыгодных условиях являются основой работы Банка на

рынке. Банк исключает использование недобросовестных и безнравственных методов в конкурентной борьбе.

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.

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.

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.

Банк гарантирует соответствие предлагаемых услуг законодательству Российской Федерации, международным правилам и обычаям.

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.

В отношениях с клиентами Банк проводит открытую информационную политику, предоставляя 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.

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.

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.

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

Обеспечение и защита прав и интересов работников Банка

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.

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.

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

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

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

Взаимоотношения с органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти

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.

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

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

Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов

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

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

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

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

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

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

В целях предупреждения корпоративных конфликтов и их урегулирования Банк обеспечивает своевременное доведение до сведения акционера четкой и обоснованной позиции Банка в конфликте. Предоставление Банка акционеру исчерпывающей основанной на требованиях законодательства информации по вопросу, являющемуся предметом конфликта, позволяет предотвратить повторные обращения акционера к Банку с тем же требованием или просьбой и создать условия, обеспечивающие акционеру возможность реализовать и защитить свои права и интересы. Согласие Банка удовлетворить требование акционера может быть

сопряжено с необходимостью совершения акционером каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом или внутренними документами Банка. В этом случае в ответе Банка акционеру должны быть исчерпывающим образом указаны такие условия, а также содержаться необходимая для их выполнения информация.

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

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

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

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

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

Предотвращение конфликта интересов

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

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

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 о совершении отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами; предоставление отчетов обо всех сделках со связанными с Банком лицами и сделок с заинтересованностью Совету директоров не реже одного раза в год; контроль со стороны Службы внутреннего контроля за условиями совершения указанных операций и сделок;
- применение материального стимулирования членов органов управления и работников в целях обеспечения баланса интересов, достижения устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечения и сохранения квалифицированных кадров, повышения личного вклада в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг), соблюдения принципов профессиональной этики и т.д.

Политика раскрытия информации

Банк, осознавая значимость раскрытия информации о Банке в целях оценки текущего финансового состояния и перспектив развития, обеспечивает предоставление заинтересованным лицам своевременной, полной и достоверной информации о своей деятельности.

Основными принципами раскрытия информации являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

Банк раскрывает информацию о существенных корпоративных событиях:

- реорганизация Банка;
- выпуск эмиссионных ценных бумаг и выплата доходов по этим бумагам;
- совершение Банком крупных сделок;
- внесение изменений в Устав Банка;
- прочие события, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При освещении своей деятельности Банк ни при каких обстоятельствах не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров, потенциальных инвесторов и клиентов.

При раскрытии информации обеспечивается ее нейтральность, то есть исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими.

Наряду с доступностью информации Банк обеспечивает сохранность и защиту конфиденциальной информации. Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка.

Стимулирование

Одним из важнейших механизмов корпоративного управления является мотивация работников. Мотивация работников Банка формируется в интересах увеличения индивидуального вклада каждого работника в достижение стратегических целей Банка, а также достижения максимального совмещения интересов работника с интересами Банка.

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

- принцип объективности означает, что размер вознаграждения работника Банка определяется на основе объективной оценки его труда;
- принцип адекватности предполагает, что вознаграждение работника Банка должно быть адекватно его трудовому вкладу в результат деятельности подразделения, его опыту и уровню его квалификации;
- принцип своевременности заключается в том, что вознаграждение работника Банка следует за достижением результата (в форме прямого вознаграждения либо в виде учета для последующего вознаграждения);
- принцип значимости подразумевает, что вознаграждение работника Банка является для работника значимым;
- принцип справедливости предполагает, что правила определения вознаграждения работника Банка понятны каждому работнику и являются справедливыми, в том числе с его точки зрения.

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

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

Банк поддерживает высокий уровень социальной защищенности персонала. Существуют программы обязательного и добровольного медицинского страхования, работникам осуществляются выплаты компенсации по листкам временной нетрудоспособности, а также иные прямые и косвенные выплаты средств на цели социального характера.

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

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

Корпоративная этика и культура

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

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

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, желающих работать в Банке и добиться в нем успеха, работников, которым близки и понятны основные принципы корпоративных правил и духа Банка и которые способны создавать атмосферу сопричастности корпоративным ценностям, традициям, стилю сложившихся взаимоотношений. Поддержанию имиджа и высокой деловой репутации Банка, в том числе, способствует обязательный деловой стиль общения и внешний облик работников.

Соблюдение принципов профессиональной этики

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.

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.

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

- доводит до сведения всех заинтересованных лиц информацию о применении в деятельности Банка указанных принципов, а также основные положения внутренних документов Банка по этим вопросам;
- ознакамливает работников с положениями принятых документов (кодексов, положений, соглашений) по профессиональной этике, к которым Банк присоединился и (или) которые разработаны в Банке;
- проводит анонимные опросы работников по вопросу соблюдения принципов профессиональной этики.

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

Оценка состояния корпоративного поведения

Важным инструментом контроля состояния корпоративного поведения является проведение Банком оценки его состояния.

Оценку состояния корпоративного поведения Банк стремится проводить не реже одного раза в год. Оценка проводится Советом директоров Банка по следующим основным направлениям:

- распределение полномочий между органами управления;
- организация деятельности Совета директоров, включая взаимодействие с исполнительными органами Банка;
- утверждение стратегии развития Банка и контроль ее реализации;
- координация управления банковскими рисками;

- предотвращение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов;
- отношения с аффилированными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- координация раскрытия информации о Банке;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

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

В случае, если при проведении оценки состояния корпоративного поведения будут выявлены нарушения, то Совет директоров Банка утверждает план мероприятий по устранению выявленных недостатков. При этом Совет директоров стремится к тому, чтобы рассматривать ход выполнения мероприятий по устранению выявленных при оценке состояния корпоративного поведения недостатков не реже одного раза в квартал.

Заключительные положения

Настоящий Кодекс корпоративного поведения утверждается Советом директоров Банка.

Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению всеми органами управления, должностными лицами и работниками Банка.

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