

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ЗАО «ЮМК банк»
Протокол б/н от 07 марта 2014 г.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ЗАО «ЮМК банк».

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Кодекс разработан на основании Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208 –ФЗ от 26 декабря 1995г., Письма Центрального Банка РФ № 119-Т от 13 сентября 2005г., Устава и внутренних нормативных документов ЗАО «ЮМК банк» (далее Банк), в целях совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов участников Банка и его клиентов с учетом принципов и методов, применяемых в международной и отечественной практике, требований законодательства РФ.

Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международно-признанным стандартам, руководство в своих поступках и решениях не только законодательными требованиями, но и общепризнанными моральными правилами и нравственными нормами.

Кодекс закрепляет ключевые принципы и правила деятельности Банка. Изложенные в настоящем Кодексе принципы корпоративного поведения и этики ведения бизнеса являются обязательными для исполнения всеми участниками, членами Совета Директоров, руководством и сотрудниками банка.

Строгое соблюдение закрепляемых настоящим Кодексом принципов корпоративного поведения и этики ведения бизнеса в сочетании с высоким профессионализмом сотрудников Банка, соответствием банка нормам действующего законодательства РФ, его открытостью и прозрачностью позволит обеспечить максимальную продуктивность Банка для участников, клиентов, деловых партнеров и сотрудников банка.

Соблюдая нормативные требования законов, которыми регламентируется деятельность Банка, Банк строго придерживается внутренних правил и процедур, которые отвечают интересам участников, клиентов и сотрудников банка, а также служат укреплению деловой репутации Банка.

2. НАЗНАЧЕНИЕ КОДЕКСА И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ

Настоящий Кодекс вводится с целью:

1. совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов акционеров Банка и его клиентов с учетом принципов и методов, применяемых в международной и отечественной практике, требований законодательства РФ;
2. формирования и внедрения в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международно-признанным стандартам, руководства в своих поступках и решениях не только законодательными требованиями, но и общепризнанными моральными правилами и нравственными нормами;
3. защиты интересов всех акционеров Банка, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.

Корпоративное управление должно быть основано на уважении прав и законных интересов его акционеров и способствовать эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению стоимости активов Банка, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое общим собранием акционеров, Советом директоров, взаимодействием их с Правлением Банка, Председателем Правления Банка, служащими Банка, клиентами, контрагентами, кредиторами, вкладчиками, Центральным банком Российской Федерации, государственными органами и другими заинтересованными лицами в части:

1. 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;

2. управления текущей деятельностью Банка в целях достижения поставленных задач с условием соблюдения уровня допустимого банковского риска;
3. создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и сотрудниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
4. достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
5. обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики.

Под **корпоративным управлением** понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое общим собранием акционеров Банка, Советом Директоров, взаимодействие их с Правлением Банка, Председателем Правления Банка, служащими Банка, клиентами, контрагентами, кредиторами, вкладчиками, Центральным Банком России, государственными органами и другими заинтересованными лицами в части:

1. 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 над их достижением;
2. Создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
3. Достижения баланса интересов (компромисса) участников, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
4. Обеспечения соблюдения законодательства РФ, 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.

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

1. Распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между Общим собранием акционеров, Наблюдательным Советом, Председателем Правления и Правлением Банка (с учетом положений действующего законодательства);
2. Организация эффективной деятельности Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка;
3. Определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль над ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
4. Предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
5. Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
6. Определение порядка и контроль над раскрытием информации о Банке.

3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Корпоративное управление должно быть основано на уважении прав и законных интересов его акционеров и способствовать эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению стоимости чистых активов Банка, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Принципы корпоративного управления - это исходные начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного управления Банка.

Общими принципами системы корпоративного управления Банка являются:

1. обеспечение акционерам Банка надежных и эффективных способов учета прав собственности на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций;
2. обеспечение права акционеров на участие в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров;
3. предоставление акционерам возможности участвовать в распределении прибыли Банка;
4. обеспечение права акционеров на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о деятельности Банка;
5. корпоративное управление Банком обеспечивает равное отношение к акционерам. Все акционеры Банка имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав;
6. осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета директоров Общему собранию акционеров Банка;
7. определение Советом директоров стратегии развития Банка, а также обеспечение эффективного контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка;
8. активное участие членов Совета директоров в заседаниях Совета директоров;
9. обеспечение Советом директоров эффективной деятельности исполнительных органов Банка и ее контроль;
10. требования к деловой репутации членов Совета директоров Банка, основными из которых являются: соблюдение в прошлой и текущей деятельности законодательства Российской Федерации, а также принципов профессиональной этики; отсутствие привлечений к административной ответственности за правонарушения в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, банковской деятельности, связи и информации;
11. корпоративное управление Банком обеспечивает исполнительным органам Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров;
12. к компетенции Правления Банка относится решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка;
13. требования к образованию и опыту работы Председателя Правления и членов Правления, основными из которых являются: наличие высшего образования в области права, экономики, финансов или бухгалтерского учета и опыта работы на руководящих должностях не менее 3 (трех) лет;

14. своевременное раскрытие на интернет-сайте Банка полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях и органах управления в целях свободного доступа к данной информации любых лиц;
15. контроль использования конфиденциальной информации, составляющей банковскую тайну.

4. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Философия Банка – решение о принципах и ценностях, в соответствии с которыми Банк намеревается осуществлять свою деятельность в целях достижения компромисса интересов акционеров Банка, членов Совета Директоров, Правления Банка, служащих Банка, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

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

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

Банк наряду с безусловным соблюдением приоритета прав участников считает не менее важным соблюдение прав клиентов Банка: физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей.

В связи с вышеизложенным в основу корпоративного поведения Банка положены следующие принципы:

1. Создание атмосферы взаимного доверия и уважения между всеми участниками корпоративных отношений в Банке;
2. Строгое соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении каждодневной деятельности, в том числе уважительное отношение к своим конкурентам, недопущение незаконных форм борьбы, использование только корректных методов, соответствующих корпоративной этике;
3. Обеспечение равного отношения ко всем участникам Банка, включая миноритарных участников;
4. своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений о деятельности Банка;
5. Создание всесторонней и действенной системы контроля над совершением наиболее существенных сделок Банка;
6. Постоянное совершенствование стандартов корпоративного поведения Банка.

5. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

Под принципами профессиональной этики понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для Банка, его участников, членов органов управления Банка и служащих в соответствии с законодательством РФ, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

Сознавая эту ответственность, видя свою миссию в обеспечении потребности каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного в банковских услугах высокого качества и надежности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в перспективные для развития экономики отрасли и предприятия, а также, основываясь на том, что многие вопросы, связанные с корпоративным поведением, лежат за пределами законодательной

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

Основные положения внутренних документов Банка по вопросам профессиональной этики доводятся до сведения кредиторов, вкладчиков и иных клиентов и заинтересованных лиц.

6. ПРИНЦИПЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ В КОЛЛЕКТИВЕ

Бизнес делают люди, работающие в Банке. Профессионализм, исполнительность, надежность наших сотрудников – главный потенциал Банка. Лояльность и преданность сотрудников – основа успеха Банка. Ценность Банка увеличивается через развитие персонала.

Задача управления – сформулировать цели и критерии успеха для каждого сотрудника, обеспечить его необходимыми ресурсами, гарантировать стабильный доход, дать возможность самореализации, создать среду для развития. Мы стремимся быть банком мечты для специалистов рынка финансовых услуг.

Мы стремимся к формированию атмосферы доверия и открытости в коллективе. Мы уверены в способностях и намерениях друг друга и считаем, что наиболее эффективно работа идет там, где она основана на взаимном доверии.

Команда: Для достижения целей необходим коллектив единомышленников, проникнутых духом взаимопонимания и взаимовыручки, формирующий надежную, преуспевающую организацию, готовую прийти на помощь в любом, даже самом сложном случае. Основные принципы построения нашей команды – равенство прав и возможностей каждого работника, справедливые условия труда и оплаты, приоритетность интересов команды над личными в период выполнения работником трудовых обязанностей. Выполнение своей миссии возможно только при полном осознании каждым членом коллектива той системы ценностей, которая является основой корпоративной культуры Банка. Мы стремимся к общему пониманию целей, координации усилий и добиваемся согласованной работы на всех уровнях. Неформальное, доброжелательное отношение друг к другу в нашем коллективе складывается как в процессе работы, так и при совместном проведении отдыха, праздновании дней рождения, посещениях спортивных, культурных и развлекательных мероприятий.

Обучение и развитие Интенсивное развитие Банка возможно только при повышении эффективности и качества всех рабочих процессов. Основой в достижении успеха является профессионализм сотрудников, развитие их творческих способностей и постоянное повышение квалификации. Мы стремимся к дальнейшему росту образовательного и профессионального уровня. С этой целью сотрудники регулярно посещают семинары, курсы повышения квалификации, занятия по освоению новых программных продуктов и методов их внедрения.

Ответственность (коллективная и индивидуальная) За время работы в области предоставления банковских услуг нами приобретен серьезный авторитет у клиентов и партнеров. Каждый сотрудник воплощает в себе профессионализм и надежность Банка. Важно сохранить и укрепить то, что достигнуто трудом целой команды. Высокая степень доверия у партнеров и клиентов предполагает серьезную ответственность, коллективную и личную. Высокие стандарты качества требуют соответствующих стандартов рабочего поведения каждого сотрудника.

Стандарты рабочего поведения Профессиональная требовательность к себе. Надежность. Владение полным набором навыков и знаний – основа надежного бизнеса. Повышение профессионализма сотрудников – задача руководства, стремление к личному повышению квалификации – ответственность сотрудника. Наше кредо – все данные гарантии должны выполняться – безусловно. Мы предлагаем и обещаем только то, что готовы

выполнить. Ориентация на клиента. Уважение к клиенту – это, прежде всего, уважение к себе и к своей команде. В нашей команде работают те люди, которые ценят и уважают своих клиентов и свой труд. Вместе со своими клиентами мы достигаем поставленных целей на основе доверия и объединенных усилий.

Мотивация на успех Верить в себя, двигаться вперед, брать ответственность за то, что ты делаешь. Оптимизм, доброжелательность, уверенность, уравновешенность, ответственность – эти качества, присущие нашей команде, помогают ставить высокие цели и добиваться их выполнения.

Творчество Мы стремимся видеть новые возможности, находить «красивые» решения. Организованность. В глазах клиента сотрудник олицетворяет уверенность, солидность и надежность Банка. Кроме профессиональных качеств наших сотрудников, не менее важны их пунктуальность и внешний имидж. Корпоративная символика на аксессуарах, которыми пользуются сотрудники – знак качества работы, ответственности перед клиентом, олицетворение гарантии Банка. Добросовестное и честное отношение к выполняемой работе определяет успешное достижение желаемого результата.

Лидерство и ответственность Мы ценим в нашей команде умение взять на себя ответственность за результат, самостоятельно принимать решения, предлагать и инициировать новые проекты.

Командная работа Работать на общую цель. Помогать и доверять коллегам, взаимодействовать и координировать свою работу, конструктивно разрешать конфликты. Каждый член нашей команды понимает и разделяет ответственность, которую он несет не только за себя, но и за тех людей, которые работают рядом. Развитие. Для нас важно – не стоять на месте, осваивать новые направления работы, создавать атмосферу, способствующую развитию.

Взаимоотношения с сотрудниками банка

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 сотрудника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, стратегических задач, стоящих перед ним.

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

Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику 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. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

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

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

7. ПРИНЦИПЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТАМИ

Каждый Клиент для нас – «с большой буквы».

Наша задача – оправдать доверие, которое оказывает нам Клиент.

Наша уверенность в собственной компетенции и профессионализме зависит от доверия и лояльности наших Клиентов.

Мы развиваемся только в той мере, в которой мы нужны нашим Клиентам.

Наша задача – увеличивать ту ценность, которую мы вносим в бизнес Клиента, повышая качество услуг и предлагая новые.

Успех в бизнесе – понимать Клиента, его интересы и проблемы.

Наши взаимоотношения с Клиентом строятся на принципах взаимоуважения, доверия и взаимной выгоды.

Мы можем считать себя лучшими, если так думает наш Клиент!

Соблюдение банковской тайны

В целях обеспечения интересов клиентов Банк гарантирует сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации.

Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством РФ справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

Общие положения распределения полномочий

Распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами, советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого ее исполнительными органами.

Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

В деятельности Банка особую важность имеет соблюдение принципа коллегиальности принятия решений. Порядок образования и полномочия единоличного и коллегиального исполнительных органов определяются в уставе и внутренних документах Банка в соответствии с Федеральными законами "Об акционерных обществах" и "О банках и банковской деятельности".

Общее собрание акционеров Банка

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, определяет цели и стратегию его развития.

Владея акциями Банка, акционеры несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры являются владельцами Банка, в связи с этим они имеют возможность получать от Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка подробный и достоверный отчет о политике и деятельности Банка.

Проведение общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, ее результатах и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка. Участвуя в общем собрании, акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении обществом.

Компетенция Общего собрания акционеров определяется Уставом и действующим законодательством РФ.

К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2. реорганизация Банка;

3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров;

5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных ст. 4. Устава;

7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8. избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций Ревизору Банка;

9. утверждение аудитора Банка;

10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13. дробление и консолидация акций;

14. принятие решений об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19. решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20. Общее собрание акционеров вправе принять к рассмотрению и рассмотреть иные вопросы, если законом и Уставом Банка их решение отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

21. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

22. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством и Уставом Банка.

Совет Директоров

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка, утверждение бизнес-планов (бюджетов) Банка;

2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев созыва Внеочередного общего собрания акционеров органами и лицами в порядке, установленном п. 14.8. Устава;

3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

5. решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9. образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления, установление размеров выплачиваемых Председателю Правления и членам Правления вознаграждений и компенсаций;

10. утверждение кандидатур и назначение на должности заместителей руководителя Банка и главного бухгалтера Банка и его заместителей;

11. представление на рассмотрение Общего собрания акционеров рекомендаций по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Ревизору Банка, и определение размера оплаты услуг аудитора;

12. представление на рассмотрение Общего собрания акционеров рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;

15. создание филиалов и открытие представительств Банка;
16. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
18. утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
19. принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 14.2.18. Устава);
20. избрание Председателя Совета директоров;
21. утверждение Положения о Службе внутреннего контроля и Положения о системе внутреннего контроля, утверждение планов работы Службы внутреннего контроля;
22. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностными лицами по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка и аудитором;
23. регулярное изучение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
24. назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;
25. утверждение отчетов Службы внутреннего контроля о выполнении планов проверок;
26. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
27. предварительное утверждение годового отчета Банка;
28. одобрение сделок кредитования связанных лиц, в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
29. принятие решения об отнесении на расходы Банка по правомерно опротестованным операциям сумм от 1 000 000,01 (Один миллион рублей 01 коп.) рублей;
30. принятие решения об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
31. принятие решения об отмене взыскания штрафных санкций по ссудной и приравненной к ней задолженности;
32. принятие решений о прекращении обязательств по кредитным договорам, заключении соглашений об отступном, определение стоимости имущества, передаваемого в качестве отступного взамен исполнения обязательств по кредитным договорам, договорам залога, поручительства и т.п.;
33. принятие решений об уступке прав требований по кредитным договорам и договорам (залога, поручительства и т.п.), заключенным для обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам;
34. принятие решений о приобретении в собственность Банка нереализованного на торгах имущества должников Банка;
35. принятие решений о реализации приобретенного в собственность Банка нереализованного на торгах имущества должников Банка либо полученного в качестве отступного взамен исполнения обязательств по кредитным договорам, договорам залога, поручительства и т.п. или использовании данного имущества в собственной деятельности Банка;
36. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;

37. обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
38. недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
39. утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
40. оценка эффективности управления банковскими рисками;
41. контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
42. утверждение общего лимита процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
43. утверждение предельно допустимого совокупного уровня принимаемых Банком рисков;
44. утверждение стратегии развития Банка, утверждение порядка разработки, утверждения и изменения стратегии развития Банка, проведение регулярной (не реже 1-го раза в полугодие) оценки деятельности Банка в рамках выполнения стратегии, принятие решения о необходимости внесения изменений (корректировок) в стратегию развития Банка, утверждение изменений (корректировок) в стратегию развития Банка;
45. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

Совет директоров Банка, в целях осуществления внутреннего контроля над организацией деятельности Банка:

- 1) утверждение и периодический пересмотр общей банковской стратегии и политики Банка;
- 2) создает и обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 3) регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность внутреннего контроля и обсуждает с Председателем Правления и членами Правления вопросы организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 4) рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 5) принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 6) осуществляет своевременные проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- 7) проводит оценку состояния корпоративного управления, выявляет недостатки корпоративного управления, а также планирует меры по устранению недостатков с указанием сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых мероприятий.
- 8) и другие, определенные внутренними документами Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Председателю Правления и Правлению Банка.

Кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В состав Совета Директоров в целях обеспечения объективности, взвешенности принимаемых управленческих решений входят также независимые директора. Кандидаты в члены Совета Директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным российским законодательством и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Центрального Банка России.

Председатель Совета Директоров не может одновременно являться Председателем исполнительного органа (Правления Банка).

Члены Совета Директоров не могут принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между интересами Банка (и) или интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

Члены Совета Директоров обязаны тщательно анализировать необходимую для выполнения их функций информацию, представленные материалы, акты проверок контролирующих органов как внутренних, так и внешних и принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета Директоров.

Члены Совета Директоров руководствуются принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте, и несут персональную ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ, включая субсидиарную ответственность по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитной организации, и принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте.

Правление Банка

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом и осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Банка и рассматривает и решает все связанные с ней вопросы, кроме тех, которые входят в исключительную компетенцию Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Правление Банка, в частности, решает вопросы:

1. обеспечение выполнения решений Общего Собрания акционеров и Совета директоров Банка;
2. осуществление подготовки необходимых материалов и предложений для рассмотрения Советом директоров Банка;
3. обеспечение представления на утверждение Общего собрания акционеров годового отчета и баланса Банка;
4. организация и осуществление руководства оперативной и текущей деятельностью Банка;
5. разработка и представление Совету директоров Банка и Общему Собранию акционеров Банка предложений по стратегии развития Банка;
6. регулярное информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
7. предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и аудитору Банка;
8. установление тарифов и расценок на предоставление банковских услуг, а также размеров комиссионных по заключаемым Банком договорам;
9. осуществление анализа и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также дача рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;
10. рассмотрение конфликтных ситуаций, возникающих между администрацией и членами трудового коллектива;

11. определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну, порядка работы с данной информацией, ответственности за нарушение порядка работы с ней с учетом требования действующего законодательства;

12. общее управление банковскими рисками;

13. рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

14. распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

15. утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций при управлении банковскими рисками;

16. принятие специального решения (в случае краткосрочного нахождения Банка под воздействием риска) о возобновлении рассмотрения лимитов по видам бизнеса и/или по инструментам внутри отдельного бизнеса;

17. рассмотрение отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета;

18. принятие решений о публикации финансовой отчетности, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;

19. предоставление регулярно (не реже 1го раза в полугодие) Совету директоров Банка на рассмотрение результатов выполнения стратегии развития Банка для проведения их регулярной оценки Наблюдательным Советом;

20. принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери, на сумму от 1000000,01 (Один миллион рублей 01 коп.) рублей;

21. принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери, на сумму от 1000000,01 (Один миллион рублей 01 коп.) рублей;

23. утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, а также положений, регламентирующих порядок осуществления финансово-хозяйственной деятельности;

24. утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;

25. утверждение документов, регламентирующих внутреннюю деятельность Банка, в том числе нормативно-технологических и нормативно-управленческих документов, носящих общепанковский характер, а также иных внутренних документов, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания акционеров и Совета директоров;

26. установление системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам Банка;

27. решение финансовых вопросов, выходящих за пределы компетенции комитетов Банка;

28. принятие решений о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по группам риска в установленных Банком России случаях;

29. принятие решений об открытии внутренних структурных подразделений: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России;

30. разработка основных направлений финансовой политики Банка;

31. рассмотрение кандидатур на должности управляющих, заместителей управляющих, главных бухгалтеров филиалов, а также должностных лиц Банка, которым предоставляется право подписи денежно-расчетных документов, и принятие решения о направлении в территориальные органы Банка России ходатайств о согласовании кандидатур;

32. утверждение организационной структуры Банка в целом, организационной структуры филиалов, представительств и дополнительных офисов;

33. принятие решений об участии Банка в юридических лицах (за исключением участия в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если сумму сделки, связанной с приобретением или отчуждением акций, долей в уставном (складочном) капитале, или сумма вклада в имущество юридического лица не превышает сумму в рублях, эквивалентную пятистам тысячам долларов США, рассчитанную по курсу Банка России на дату принятия решения;

34. принятие решений о выпуске и размещении (обращении) депозитных, сберегательных сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

35. принятие решений об осуществлении Банком новых видов банковских услуг;

36. поручение постоянно действующим комитетам Банка о разработке внутренних нормативных документов, регулирующих механизм предоставления новых услуг;

37. утверждение основных направлений учетной и кредитной политик;

38. рассмотрение и утверждение положений о фондах Банка;

39. осуществление контроля над выполнением Банком экономических нормативов, установленных Банком России и другими надзорными органами;

40. предварительное, до вынесения на обсуждение соответствующих органов управления Банка, рассмотрение вопросов, находящихся в компетенции Общего Собрания акционеров и Совета директоров Банка.

41. решение вопросов, не отнесенных к компетенции органов управления Банка, вынесенных на заседание Правления по инициативе Председателя Правления;

42. решение вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка и переданных на рассмотрение Председателем Правления Банка;

43. рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка.

Правление Банка состоит из Председателя Правления и членов Правления. Общее число членов Правления должно быть не менее 4 (четырёх) человек.

Срок полномочий членов Правления составляет 5 (Пять) лет.

Члены Правления избираются Советом директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления Банка. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с должности, занимаемой им в Банке. Увольнение с должности, занимаемой членом Правления в Банке, влечет за собой прекращение его членства в Правлении.

Заместители Председателя Правления утверждаются Советом директоров по представлению Председателя Правления и являются членами Правления по должности.

Заместители Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления. Заместители Председателя Правления в пределах своей компетенции действуют от имени Банка на основании доверенностей, выдаваемых Председателем Правления.

В своей деятельности Правление руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением, решениями Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей и других членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Председатель и Члены Правления принимают на себя обязанности не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта их интересов и участников Банка, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов Банка.

Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в принятии решений по ним участвуют более половины членов Правления.

Председатель Правления

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка, который избирается Советом директоров Банка сроком на 5 (Пять) лет.

Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Правления Банка.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся:

1. обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров;
2. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
3. заключает сделки от имени Банка, выдает доверенности, подписывает договоры;
4. утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств;
устанавливает размеры вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых работникам Банка;
5. утверждает положения, инструкции и иные внутренние документы, регулирующие вопросы деятельности Банка, в том числе определяющие порядок совершения отдельных операций, типовые формы договоров, должностные инструкции работников и другие документы, за исключением случаев, когда утверждение указанных документов отнесено нормативными документами Банка России к компетенции Совета директоров или Правления Банка;
6. распоряжение имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством;
7. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
8. назначает на должности работников Банка и заключает с ними трудовые договоры (контракты) от имени Банка;
9. утверждение должностных инструкций;
10. прием на работу и увольнение с работы сотрудников, в том числе назначение и увольнение заместителей единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителей, заместителей руководителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиалов;
11. принятие решения о предполагаемом назначении заместителей единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителей, заместителей руководителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиалов и направлении соответствующего ходатайства в территориальное учреждение Банка России;
12. принятие к работникам Банка мер поощрения и наложение на них взысканий в соответствии с действующим законодательством;
13. заключение трудовых договоров с работниками Банка;
14. обеспечение создания благоприятных и безопасных условий труда для работников Банка;
15. открытие в банках расчетных, корреспондентских, валютных и других счетов Банка;
16. выдача банковских гарантий;
17. обеспечение выполнения обязательств Банка перед контрагентами по договорам;
18. принятие решения о предъявлении от имени банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам и об удовлетворении претензий и исков, предъявляемых к Банку;
19. несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности, а также сведений о деятельности Банка, представляемых в случаях, установленных федеральным законодательством;

20. руководство разработкой и представлением Совету директоров проекта годового отчета и годового баланса;
21. обеспечение подготовки и проведения Общих собраний акционеров;
22. осуществление контроля за рациональным и экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
23. обеспечение в пределах своей компетенции соблюдения законности в деятельности;
24. возглавляет Правление, руководит его деятельностью, распределяет обязанности между членами Правления;
25. определяет численность Службы внутреннего контроля;
26. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;
27. утверждает размеры процентных ставок привлечения и размещения денежных средств, тариф комиссионных вознаграждений, взимаемых за проведение банковских операций;
28. решает вопросы привлечения средств, распределения ресурсов и кредитных вложений.
29. установление системы, формы и порядка оплаты труда работников Банка, определение размеров заработной платы работников Банка;
30. утверждение порядка списания нереальной для взыскания и приравненной к ней задолженности и сформированного по ней резерва;
31. инициирует и принимает необходимые оперативные меры для реализации стратегии развития Банка в рамках должностных полномочий;
32. решение других вопросов текущей деятельности Банка.

К компетенции Председателя Правления при выполнении функций внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

1. установление ответственности за невыполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
2. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
3. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
4. рассмотрение материалов и результатов проверок уполномоченными органами эффективности работы Управления внутреннего контроля;
5. создание эффективной системы передачи и обмена информацией, которая включает в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
6. создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
7. организация защиты поступающих в Банк сведений, составляющих государственную тайну.
8. предоставление Совету директоров в срок не позднее 15 рабочих дней с даты получения, актов проверок надзорных органов, а также информации о результатах проверок.

Правление Банка и Председатель Правления являются ключевым звеном структуры корпоративного управления.

На исполнительные органы в соответствии с действующим законодательством возлагается текущее руководство деятельностью Банка, что предполагает их ответственность за реализацию целей, стратегии и политики Банка. Исполнительные органы обязаны служить интересам Банка, то есть осуществлять руководство деятельностью Банка таким образом,

чтобы обеспечить как получение дивидендов акционерами, так и возможность развития самого Банка.

Выполняя возложенные функции, исполнительные органы обладают широкими полномочиями по распоряжению активами Банка, поэтому работа исполнительных органов должна быть организована таким образом, чтобы исключить недоверие к ним со стороны акционеров. Доверие же должно обеспечиваться соответствием личностных и профессиональных качеств членов Правления высоким требованиям, установленным акционерами. Контроль над соответствием личностных и профессиональных качеств членов Правления и Председателя Правления требованиям акционеров осуществляется Советом директоров.

Состав Правления Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Правление. Председатель Правления и члены Правления должны иметь высшее образование, опыт работы на руководящих должностях не менее 3 (трех) лет и профессиональную квалификацию в финансовой деятельности. Личностные качества Председателя Правления и членов Правления не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Банка, поэтому в состав Правления Банка должны входить лица, имеющие безупречную репутацию.

Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Члены Правления несут ответственность за руководство текущей деятельностью Банка.

Для эффективного исполнения данной задачи они должны обладать достаточной информацией о текущих проблемах деятельности Банка и работать непосредственно с руководителями его среднего звена. При определении числа членов Правления Банка следует исходить из того, что количество членов Правления должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

Председатель Правления и Члены Правления избираются в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление Совету директоров полной информации об этих лицах.

Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей обязаны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Обязанность указанных лиц действовать добросовестно и разумно в интересах Банка означает, что они проявляют при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, определенных в Уставе Банка и настоящем Кодексе, заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от квалифицированного и компетентного руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

Деятельность Председателя Правления и членов Правления требует доверия к ним со стороны акционеров и, следовательно, исключения возможности оказания какого-либо постороннего влияния на Председателя Правления или члена Правления с целью спровоцировать его на совершение им действий или принятия решений в ущерб указанным интересам. В этой связи предпринимаются все разумные усилия для предотвращения возникновения подобных ситуаций.

В обязанности Председателя Правления и членов Правления входит обеспечение деятельности Банка в строгом соответствии с действующим законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Советом директоров Банка. Члены Правления обязаны следить за тем, чтобы в своей деятельности Банк избегал незаконных действий, выплат или методов работы, и незамедлительно докладывать о таких фактах в письменном виде Совету директоров.

Членам Правления следует 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.

Члены Правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке.

Правление Банка должно создавать атмосферу заинтересованности сотрудников Банка в эффективной работе Банка. Правление Банка должно стремиться к тому, чтобы каждый сотрудник дорожил своей работой в Банке, осознавал, что от результатов работы Банка в целом зависит его материальное положение.

Вознаграждение (зарботная плата) Председателя Правления и членов Правления должно соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка.

Требования к порядку осуществления Председателем Правления и членами Правления Банка своих полномочий:

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

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

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

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

- к заседаниям Совета директоров заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по рассматриваемым вопросам.

9. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Предотвращение конфликта интересов между участниками Банка и органами управления

Одним из важных способов соблюдения и охраны прав акционеров Банка, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации самого Банка, является предупреждение и урегулирование любых разногласий и споров между органами управления Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием в Банке, либо разногласий или споров между самими акционерами, если это затрагивает интересы Общества (корпоративный конфликт).

Органы управления Банка и сотрудники ведут постоянную работу по предупреждению и урегулированию таких конфликтов и принимают меры по их полному и скорейшему урегулированию.

Недопущение возникновения конфликта интересов является важным условием для обеспечения защиты интересов акционеров и клиентов Банка. Никто из сотрудников и руководства Банка не вправе действовать в нарушение данного принципа. Действия руководства Банка и его сотрудников, включая принимаемые ими решения, не должны преследовать личный интерес и нарушать принципы соблюдения коммерческой и банковской тайны, установленные внутренними документами Банка.

Акционеры Банка вправе иметь своих представителей в Совете директоров Банка. Присутствие в составе Совета Директоров представителей акционеров создает условия для

независимой работы Совета Директоров, что важно для обеспечения защиты прав акционеров. Акционеры вправе участвовать в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на общем собрании акционеров.

Акционеры Банка имеют право на ознакомление со всеми основными документами касательно хозяйственной деятельности и финансовой отчетности Банка. В тоже время, осуществление прав акционером Банка не должно носить характер злоупотребления, нарушать права и влечь за собой нанесение имущественного и неимущественного вреда другим акционерам и Банку.

Работа органов управления Банка по урегулированию корпоративных конфликтов осуществляется строго в рамках их компетенции. При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

Общество посредством организации принятия и своевременного рассмотрения жалоб и предложений акционеров, имеющих претензии к Обществу, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке

Совет директоров осуществляет контроль за качеством ведения Банком учета информации о её аффилированных лицах.

Учитывая объективные трудности в выявлении лиц, являющихся реальными выгодоприобретателями и (или) способных оказывать влияние на принятие решений в Банке, политика Банка в области предотвращения конфликта интересов предусматривает разработку и соблюдение порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами и льготные сделки:

- С аффилированными лицами Банка;

- С участниками Банка и их аффилированными лицами;

- С инсайдерами Банка;

- С лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях либо характеризовались регулярными убытками для Банка, а также лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов Банка с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей).

Порядок принятия управленческих решений при совершении банковских операций и других сделок с перечисленными выше лицами включает следующие процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов Банка:

- Установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

- Рассмотрение Советом директоров отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

- Привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Советом директоров Банка решений о проведении банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок.

Отчеты о всех сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках Банка регулярно доводятся до сведения Совета директоров. Условия совершения указанных операций и сделок проверяются службой внутреннего контроля, внешними аудиторами.

Ревизионная комиссия (ревизор)

В целях работы по предотвращению конфликта интересов Ревизионной комиссией (ревизором) осуществляется контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Ревизионная комиссия (ревизор) избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на один год.

Ревизионная комиссия (ревизор) не может одновременно занимать руководящие должности в органах управления Банка.

Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течении года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему собранию участников отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по их утверждению.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год по плану работы Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, по поручению Общего собрания Акционеров или по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами долей в Уставном капитале Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или при выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия (ревизор) обязан (а) потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией на рассмотрение Общему собранию акционеров, а также Правлению Банка для принятия мер.

Система внутреннего контроля

В целях защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов в Банке создается система внутреннего контроля, удовлетворяющая требованиям действующего законодательства РФ, нормативным документам и рекомендациям Банка России, а также соответствующая масштабам проводимых Банком операций и обеспечивающая выполнение задач, поставленных перед нею органами управления Банком. Систему органов внутреннего контроля образуют: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления, ревизор, главный бухгалтер (его заместители) Банка, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Непосредственно осуществлением внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка занимается Служба внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля, который не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка, назначается Правлением Банка по согласованию с Советом директоров. Сведения о назначении и смене Руководителя Службы внутреннего контроля направляются в Банк России.

Сотрудники Службы внутреннего контроля должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и обладать необходимыми профессиональными навыками и квалификацией. Деятельность сотрудников Службы внутреннего контроля в Банке является исключительной.

Для осуществления задач и целей своего создания Служба внутреннего контроля наделяется следующими полномочиями:

Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно - отчетные и денежно - расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю

информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.

Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

Выдавать временные (до решения руководства банка) предписания о недопущении действий, результатом которых может стать нарушение федерального законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и профессиональной этики, принятия на себя Банком чрезмерных рисков.

С разрешения Председателя Правления самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;

Другими полномочиями, необходимыми для осуществления целей и задач деятельности Службы внутреннего контроля, устанавливаемыми Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего контроля банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Служба внутреннего контроля не реже двух раз в год отчитывается перед перед Советом директоров Банка.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством РФ на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Материальное стимулирование членов органов управления

В целях обеспечения баланса интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов применяемые Банком принципы материального стимулирования членов органов управления и иных служащих способствуют:

Достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;

Привлечению и сохранению квалифицированных кадров;

Обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Банка соответствуют запланированным показателям.

В целях достижения Банком устойчивой доходности в средне- и долгосрочном плане в системе материального стимулирования к сбалансированию видов выплат, стимулирующих служащих:

Повышать личный вклад в достижение текущих финансовых результатов;

Повышать личный вклад в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг);

Соблюдать принципы профессиональной этики;

Участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка.

В банке принята система материального стимулирования, связанная со средне- и долгосрочными целями, а также учитывающая способность руководителей различного

уровня разрабатывать предложения, направленные на повышение эффективности стратегии развития.

10. РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА

Стратегия развития Банка, является одним из основополагающих элементов корпоративного управления ЗАО «ЮМК банк». С помощью современных банковских технологий кредитные организации должны способствовать повышению эффективности функционирования, устойчивости, инвестиционной привлекательности российских предприятий.

В стратегии развития определяются приоритетные направления деятельности Банка, основные цели и задачи, в том числе качественные и количественные показатели развития и сроки их достижения, рассматриваются альтернативы стратегического развития соответствующих направлений деятельности, в том числе наилучший, наилучший и наиболее вероятный вариант событий.

Банк разрабатывает стратегию развития на среднесрочную перспективу (3 года) и представляет ее на рассмотрение Совету Директоров банка не позднее конца года, предшествующий планируемому периоду. Стратегия развития банка утверждается решением Совета Директоров Банка в виде отдельного документа. После одобрения Совета Директоров Стратегия выносится на Общее собрание акционеров. В случае невыполнения и (или) неполного или несвоевременного выполнения, а также в связи с изменением состояния рынка банковских услуг Стратегия развития при необходимости уточняется по решению Совета Директоров.

По завершении планового периода Совету Директоров и Общему Собранию представляется отчет о выполнении поставленных в Стратегии задач.

Стратегия развития является основой для разработки конкретных программ деятельности банка и его финансово-хозяйственных планов.

Порядок разработки стратегии развития включает в себя несколько этапов:

- *Предварительное описание целей Банка.* Определение этих целей носит предварительный характер и предназначено для установления границ будущих возможностей и точки отсчета, по отношению к которой оценивается потребность в информации, необходимой для оценки этих возможностей.

- *Прогнозы внешнего окружения.* Главная цель прогнозов — взгляд в будущее, позволяющий плановикам построить модель вероятного будущего состояния внешней среды. Эта модель отражает характер социальных, экономических, политических, правовых и научно-технических факторов, с которыми банку придется иметь дело в будущем.

- *Предпосылки планирования.* Предпосылки содержат основную информацию, необходимую для стратегического планирования.

- *Выбор целей банка.* Этот этап включает уточнение, детализацию и конкретизацию ранее сформулированных целей. Широко определенные цели объединяют и направляют последующие этапы процесса планирования.

- *Оценка альтернатив.* Следующий этап процесса — определение и оценка альтернативных способов использования ресурсов банка для достижения его целей. Таким образом, процесс оценки альтернатив представляет собой принятие решения о наилучшем направлении развития банка при заданных ограничениях и условиях будущего.

- *Разработка планов.* После того как выбраны цели и оценены альтернативы, основное внимание в процессе разработки планов сосредоточивают на обеспечении непротиворечивости целей и альтернатив, подготовленных различными подразделениями банка и для разных видов его деятельности. На данном этапе также предпринимается все необходимое, чтобы эти планы соответствовали глобальным целям банка: в письменной, документальной форме фиксируют выбранные цели, альтернативы и те виды деятельности, которые обеспечивают их осуществление.

- *Разработка стратегий внедрения планов.*

В целях формирования (корректировки) стратегии развития создается рабочая группа из числа руководителей структурных подразделений, служащих Банка для формирования предложений для включения в стратегию развития. Подразделение, на которое возложена обязанность по формированию стратегии, обобщает полученные данные и формирует стратегию.

Стратегия развития Банка предварительно рассматривается на заседании Правления Банка, и в случае положительной оценки передается для дальнейшего обсуждения на заседании Совета Директоров. После одобрения Совета Директоров Стратегия выносится на Общее собрание акционеров.

11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Система управления банковскими рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности. Банк использует наряду с общепризнанными принципами и рекомендациями по управлению рисками (требования и рекомендации Банка России, рекомендации Базельского Комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практики) собственные методики оценки, показатели и инструменты управления, введенные по усмотрению Банка и не противоречащие действующему законодательству. Требования системы управления банковскими рисками являются обязательным для исполнения всеми подразделениями Банка и всеми его сотрудниками.

11.1. Основные принципы построения системы управления рисками Банка.

Система риск-менеджмента Банка базируется на соблюдении принципа непрерывности и безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков. В процессе построения системы управления банковскими рисками используются следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк диверсифицирует риски среди клиентов и видов деятельности;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк постоянно оценивает риски и держит их под контролем.

11.2. Основные цели и задачи системы управления рисками Банка.

Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и Капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Достижение цели управления рисками деятельности Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности на регулярной основе;
- определение отношения к различным видам рисков;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков, оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- обеспечение нормального функционирования и минимизации потерь Банка в кризисных ситуациях;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Руководство Банка в соответствии со стратегией развития должно определить отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков не реже одного раза в год Советом директоров утверждается максимальная величина совокупного уровня риска, которую Банк готов взять на себя. При определении предельно допустимого совокупного уровня риска учитываются действующие процедуры управления банковскими рисками, результаты стресс- тестирования, а также величина капитала Банка. Не реже одного раза в полугодие производится оценка соблюдения утвержденной величины совокупного уровня риска.

Для оценки и управления банковскими рисками используются различные приемы и методы, определяемые во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски и утверждаемые Советом директоров Банка. Описание технологических процессов, порядка взаимодействия подразделений Банка и иные технологические процедуры, регламентирующие организацию и функционирование системы управления банковскими рисками, приводится в соответствующих организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

11.3. Комплексная система риск-менеджмента Банка базируется на следующих составляющих:

- Разработка системы управления и оценки рисков и её утверждение;
- Методология основных процессов управления и оценки банковских рисков;
- Контроль на различных уровнях выявления рисков;
- Лимитирование операций;
- Постоянная актуализация системы и процессов.

11.4 Стратегия управления рисками.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

11.5 Инструменты управления банковскими рисками.

Цели и задачи управления банковскими рисками достигаются при помощи следующих инструментов управления банковскими рисками:

11.5.1 Система лимитов, основной задачей которой является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса;

11.5.2 Система полномочий и принятия решений:

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В процессе управления рисками участвуют Совет директоров Банка, Правление Банка, а также различные структурные подразделения Банка. Данные подразделения в процессе осуществления своей деятельности оценивают и анализируют возникающие риски, определяют состав используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном бизнесе (направления деятельности). С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка также создан Кредитный комитет.

11.6 Система управления рисками:

К основным элементам системы управления банковскими рисками относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- стресс-тестирование.

11.7. Коммуникационная политика (в том числе информационная система).

Основными целями коммуникационной политики является:

- формирование достоверной информации о Банке;
- формирование положительного образа Банка, не допускающего нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;
- формирование адекватной информации - информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

Информационная система является одной из составных частей коммуникационной политики, основной задачей которой является обеспечение органов управления Банком, Комитетов и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной и адекватной отчетности.

11.8. Комплекс мероприятий в кризисных ситуациях.

В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях Банком разработан комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, главной целью которого является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

11.9. Система контроля.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля:

- Первый уровень (низший) - руководители направлений деятельности;
- Второй уровень. Комитеты и подразделения, ответственные за управление различного рода банковскими рисками;
- Третий уровень (высший). Правление Банка;
- Исключительный уровень. Совет директоров Банка.

11.10. Основные принципы, цели, задачи и инструменты системы управления банковскими рисками закреплены во внутреннем документе « Политика по управлению банковскими рисками», утвержденным Советом директоров Банка.

12. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Информационная политика Банка направлена на достижение максимальной прозрачности деятельности Банка и собственности.

Деятельность Председателя Правления Банка по разработке и реализации ее информационной политики координируется Советом директоров Банка.

Внутренняя инсайдерская информация

Любая информация, полученная сотрудниками и руководством Банка в процессе работы в банке, не может быть использована ими с целью личной выгоды. Сотрудники Банка, имеющие доступ к инсайдерской или иной конфиденциальной информации о банке или клиентах банка, не должны разглашать ее другим сотрудникам Банка, не обладающим такой информацией, а также третьим лицам вне Банка, что может подорвать доверие к банку или нанести ущерб интересам клиентов Банка.

Раскрытие информации клиенту

На интернет-сайте Банка в общедоступном режиме представлена информация об истории банка, о предоставляемых услугах, аналитические материалы, а также его годовые и ежеквартальные отчеты.

Раскрытие нарушений в деятельности

Сотрудники Банка, которые знают (или имеют фактическое основание предполагать) о нарушениях настоящего Кодекса или других нарушениях правового характера, связанных с работой банка, должны незамедлительно сообщить об этом Председателю Правления банка.

Информация о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка доводится до участников Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и рейтинговых агентств, а также других заинтересованных лиц. В первую очередь к такой информации относятся следующие сведения:

- О структуре собственности;
- О принятых органами управления Банка стратегических решениях;
- О существенных банковских рисках, которые могут повлиять на достижение целей деятельности Банка, и методах управления этими рисками;
- Сведения о видах банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком;
- О рыночном положении Банка относительно конкурентов,
- Об обеспечении соблюдения этических принципов ведения банковского бизнеса.

Информация о Банке раскрывается с такой периодичностью, которая обеспечивает своевременное доведение до заинтересованных лиц существенных изменений, касающихся деятельности Банка.

Важным элементом координации раскрытия информации о Банке является взаимодействие Совета директоров, исполнительных органов с внешними аудиторами.

В годовом отчете Банка отражаются следующие вопросы взаимоотношений Банка с внешним аудитором:

Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка;

Наличие (отсутствие) иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг);

Наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком;

Наличие (отсутствие) фактов оказания Банком внешним аудитором определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" консультационных услуг с указанием видов, периодов оказания этих услуг и доли их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченной Банком внешнему аудитору.

Совет директоров Банка контролирует включение в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по следующим вопросам:

Изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

Потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;

Предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;

События и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;

Существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;

Существенные недостатки в системе внутреннего контроля;

Соблюдение принципов профессиональной этики;

Вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, членов Совета директоров, служащих службы внутреннего контроля;

Иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита Банка.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Кодекс применяется наравне с Уставом Банка. Последний и другие внутренние документы Банка детально регулируют деятельность Собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, а также содержат подробное описание их прав, обязанностей, принципов взаимоотношений, равно как и процедуры ведения заседаний, голосования, принятия решений и совершения иных действий.

Все внутренние процедуры, Правила и Положения Банка должны соответствовать принципам, изложенным в настоящем Кодексе. Они призваны создать механизмы, условия и способы применения изложенных в настоящем Кодексе принципов.

Принимаемые участниками и руководством банка решения не должны противоречить провозглашенным настоящим Кодексом принципам. Строгое соблюдение установленных правил и приверженность корпоративным ценностям Банка являются залогом успеха Банка и условием для поддержания и развития в нем высоких этических стандартов.

Участники Банка и руководители всех звеньев не вправе принимать решения или осуществлять какие-либо действия, которые могут нанести ущерб деловой репутации и интересам Банка.

Настоящий Кодекс соответствует нормативным требованиям действующего законодательства РФ и в случае изменения последнего настоящий Кодекс также подлежит изменению для целей приведения в соответствие.