

СОГЛАСОВАНО
Советом директоров ОАО Банк ЗЕНИТ «09» 2007 года,
Протокол № 12
от «10» июля 2007 года

УТВЕРЖДЕНО
Внеочередным Общим собранием
акционеров ОАО Банк ЗЕНИТ «06» августа 2007 года,
Протокол № 4
от «10» августа 2007 года

Председатель Совета директоров,
Председатель Внеочередного общего
собрания акционеров ОАО Банк ЗЕНИТ

_____ А.А. Соколов

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)

Москва, 2007

Введение.

Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) (далее – «Банк»), признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности Банка, его успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, осознавая уровень ответственности перед своими акционерами, инвесторами и клиентами, в целях обеспечения и защиты их интересов принимает на себя добровольное обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем Кодексе корпоративного управления (далее – «Кодекс») принципам и правилам.

Кодекс направлен на обеспечение эффективной защиты прав и законных интересов акционеров Банка, прозрачности принятия решений в Банке, профессиональной и этической ответственности членов Совета директоров, членов исполнительных органов, должностных лиц и иных сотрудников Банка и акционеров Банка, информационной открытости Банка.

Кодекс разработан на основании рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (1999 г.), Принципов корпоративного управления ОЭСР от 22 апреля 2004 г., Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением ФКЦБ России от 4 апреля 2002 г. № 421/р, действующего законодательства РФ и Устава Банка.

Корпоративное управление включает в себя общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое его Общим собранием акционеров, Советом директоров и включающее комплекс их отношений с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами (работниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами, партнерами, контрагентами, органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти и управления) в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка и эффективной системы управления;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления Банка и его работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц.
- обеспечения соблюдения законодательства РФ, Устава Банка и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и иными саморегулируемыми организациями, членами которых является Банк.

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

Принципы и правила, содержащиеся в настоящем Кодексе, отвечают международным стандартам передовой практики корпоративного управления и представляют собой более высокий, по сравнению с действующим законодательством, уровень функционирования органов управления и контроля, деловой культуры и соблюдения высоких этических норм.

По мере развития практики корпоративного управления в России и за рубежом, Банк будет и в дальнейшем совершенствовать закрепленные в настоящем Кодексе правила и принципы корпоративного управления и обеспечивать более полное их соблюдение в своей повседневной деятельности.

1. Общие принципы корпоративного управления.

1.1. Корпоративное управление – это система принципов, норм и правил, в соответствии с которыми осуществляется регулирование взаимоотношений между акционерами, членами Совета директоров, исполнительными органами Банка, а также другими заинтересованными лицами.

1.2. Банк принимает на себя обязательство руководствоваться в своей деятельности следующими общими принципами корпоративного управления:

- соблюдение требований действующего законодательства РФ, нормативно-правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- соблюдение и защита прав акционеров Банка;
- равное (с учетом требований действующего законодательства РФ) отношение к акционерам Банка, включая миноритарных и иностранных акционеров;
- своевременное и правильное раскрытие достоверной информации в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Центрального Банка РФ, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, требованиями организаторов торговли на рынке ценных бумаг, к торгам у которых допущены ценные бумаги Банка, иными обязательными для Банка требованиями;
- распределение полномочий между органами управления, определение их компетенции и подотчетности, обеспечивающее разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами.
- подотчетность Совета директоров Банка Общему собранию акционеров и исполнительных органов Совету директоров Банка;
- наличие в Совете директоров Банка не менее одного Независимого Директора, отвечающего требованиям, предусмотренным Уставом Банка;
- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка;
- выполнение долгосрочных стратегических целей, улучшение финансовых показателей деятельности Банка и повышение стоимости его активов;
- поддержание эффективной системы внутреннего контроля и аудита;
- обеспечение информационной и финансовой прозрачности деятельности Банка;
- эффективное взаимодействие с сотрудниками Банка в решении социальных вопросов и обеспечение необходимых условий труда;
- соблюдение этических норм делового поведения;
- честность, добросовестность, профессионализм и ответственность при выполнении своих обязанностей членами Совета директоров, членами иных органов управления и контроля Банка, должностными лицами и иными сотрудниками Банка;
- стремление к обеспечению открытости и прозрачности деятельности дочерних и зависимых обществ, а также практическое внедрение в них основных принципов корпоративного управления;
- активное сотрудничество Банка с инвесторами, кредиторами и иными заинтересованными группами в целях увеличения роста стоимости Банка, включая увеличение его активов, увеличение цены акций и иных ценных бумаг, повышение его репутации.

2. Принципы взаимоотношений акционеров Банка с Банком, органами управления и контроля Банка, должностными лицами и иными сотрудниками Банка.

2.1. В своей деятельности Банк исходит из того, что его органы управления и контроля, прежде всего Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка обеспечивают соблюдение прав и защиту интересов акционеров Банка.

2.2. *Акционеры Банка вправе требовать защиты права собственности на принадлежащие им акции от любых нарушений и посягательств.* В целях соблюдения требований ФЗ “Об акционерных обществах” № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 г. Банк заключает договор с независимым регистратором – держателем реестра акционеров Банка, имеющим соответствующую лицензию, надлежащие технические средства и системы контроля, безупречную репутацию на рынке ценных бумаг. Право выбора и утверждения независимого регистратора предоставлено Совету директоров Банка.

2.3. *Акционеры Банка имеют право свободно распоряжаться принадлежащими им акциями и совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.*

Банк, члены его органов управления и контроля, должностные лица и иные сотрудники Банка будут предпринимать все необходимые действия в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права.

2.4. *Акционеры Банка имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации* о результатах деятельности Банка, его финансовом положении, экономических показателях, управлении Банком, о крупных акционерах Банка, о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность, о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка, иной информации, которую Банк обязан предоставлять своим акционерам в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и внутренних документов Банка.

2.5. *Акционеры - владельцы голосующих акций Банка имеют право на участие в управлении Банком через принятие решений на Общем собрании акционеров Банка.*

В целях создания условий для осуществления указанного права и его защиты Банк обязуется организовывать проведение Общего собрания акционеров таким образом, чтобы участие акционеров в нем не было сопряжено с большими материальными и временными затратами, обеспечивая равное (с учетом требований действующего законодательства РФ) отношение ко всем акционерам.

Банк обязуется предоставлять акционерам информацию по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров в объеме и сроки, позволяющие акционерам Банка сформировать обоснованную позицию по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка в пределах своей компетенции готовит для акционеров обоснованные рекомендации по повестке дня Общего собрания акционеров. В случае если в повестку дня Общего собрания акционеров включается вопрос об избрании Совета директоров, и/или Ревизионной комиссии, Банк предоставляет акционерам информацию о каждом кандидате в соответствующий орган Банка в объеме, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.6. *Акционеры Банка имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов.*

Банк стремится к прогнозируемости для акционеров дивидендной политики Банка. Он будет проводить политику, направленную на получение акционерами дивидендов в объявленном размере и сроки, определяемые решением Общего собрания акционеров.

2.7. Органы управления и контроля Банка, должностные лица и иные сотрудники Банка обязаны в рамках своих полномочий содействовать реализации и защите прав и законных интересов акционеров Банка.

2.8. Банк рассчитывает, что акционеры Банка не будут предпринимать действий, направленных на причинение вреда Банку и/или другим акционерам, а также действий, связанных с оказанием давления на органы Банка с целью вынудить их принимать решения, направленные на реализацию целей таких акционеров за счет ущемления прав и законных интересов других акционеров Банка.

3. Общее собрание акционеров Банка.

3.1. Банк, члены его органов управления и контроля, должностные лица и иные сотрудники Банка обязаны соблюдать требования действующего законодательства РФ, Устава и внутренних документов Банка, касающиеся порядка подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, и прилагать усилия к совершенствованию данных процедур.

3.2. Основным внутренним документом Банка, регулирующим порядок подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, является Положение об Общем собрании акционеров Банка. Нормы указанного Положения направлены на обеспечение прав акционеров Банка требовать созыва Общего собрания акционеров, вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, возможности надлежащим образом подготовиться к участию в Общем собрании акционеров и

реализовать право голоса на нем. Порядок проведения Общего собрания акционеров, предусмотренный в Положении об Общем собрании акционеров Банка, гарантирует равное (с учетом требований действующего законодательства РФ) отношение ко всем акционерам Банка, облегчает их участие в Общем собрании акционеров и выражение ими мнения по всем пунктам повестки дня Общего собрания акционеров.

3.3. Банк использует способы оповещения акционеров о созыве Общего собрания акционеров, обеспечивающие своевременное доведение информации до всех акционеров, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров в сроки установленные действующим законодательством РФ и Уставом Банка.

3.4. Банк, помимо сведений, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. указывает в сообщении о проведении очного общего собрания время начала и окончания регистрации, место проведения регистрации и дату, до которой должны быть получены бюллетени для голосования.

3.5. Банк предоставляет акционерам возможность знакомиться с информацией, дающей представление о деятельности Банка и необходимой для принятия взвешенных решений по вопросам повестки дня Общего собрания. Ознакомиться с информацией акционеры могут:

- в помещении исполнительного органа Банка;
- и иных местах, адреса которых указываются в сообщении о проведении Общего собрания акционеров;
- во время проведения Общего собрания акционеров в помещении, где оно проводится.

3.6. Объем предоставляемой акционерам информации определяется действующим законодательством РФ, Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров Банка и иными внутренними документами Банка, а также решениями Совета директоров Банка о созыве Общих собраний акционеров.

3.7. Лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и по адресу (адресам), указанным в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, предоставляется следующая информация (материалы):

- годовая бухгалтерская отчетность Банка, в том числе заключение аудитора, заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности,
- оценка заключения аудитора Банка, подготовленная Комитетом по аудиту Совета директоров Банка,
- сведения о кандидатах в Совет директоров, Ревизионную комиссию и в аудиторы Банка,
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции,
- проекты внутренних документов Банка,
- проекты решений Общего собрания акционеров Банка,
- иная информация (материалы) для принятия решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, включенная Советом директоров в перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам Банка при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

3.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка, имеют право требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Для подтверждения наличия у акционеров Банка акций в необходимом количестве акционеры не предоставляют выписку из реестра владельцев именных ценных бумаг Банка в том случае, если учет их прав на акции Банка осуществляется в системе ведения реестра (в этом случае проверку наличия необходимого количества акций у акционеров Банк проводит самостоятельно). Если же права акционеров на акции Банка учитываются на счетах депо в депозитариях, достаточным доказательством наличия необходимого количества акций является выписка со счета депо акционера.

3.9. Банк обеспечивает акционерам, которые обладают не менее чем 1 процентом голосов, возможность ознакомления со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Реализация права акционеров на ознакомление со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, не должна быть связана с чрезмерными усилиями, излишней тратой времени или дополнительными расходами.

3.10. При формировании повестки дня Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет вопросы повести дня таким образом, чтобы избежать различного или неоднозначного их толкования.

3.11. При определении места, даты и времени проведения Общего собрания акционеров Совет директоров Банка исходит из необходимости предоставить акционерам реальную возможность участия в нем.

3.12. Банк обеспечивает регистрацию участников Общего собрания акционеров, проводимого в форме собрания, по адресу места проведения Общего собрания. Банк обеспечивает возможность всем акционерам, желающим принять участие в Общем собрании акционеров, пройти регистрацию до начала Общего собрания акционеров, за исключением акционеров, чьи бюллетени были получены Банком не позднее, чем за 2 дня до даты проведения общего собрания. Вместе с тем, регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрировавшихся до его открытия, оканчивается не ранее завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Общего собрания акционеров, по которому имеется кворум.

3.13. С целью предоставления акционерам Банка возможности получить ответы на имеющиеся у них вопросы Банк обеспечивает присутствие на Общем собрании акционеров членов Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, а также Председателя Правления Банка.

3.14. Банк стремится обеспечить присутствие на Общем собрании акционеров кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка.

3.15. Банк стремится исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования на Общем собрании акционеров.

3.16. Банк стремится оглашать решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

4. Совет директоров Банка.

4.1. Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

4.2. Совет директоров Банка подотчетен Общему собранию акционеров.

4.3. Функциями Совета директоров Банка являются:

- обеспечение эффективного управления Банком, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка;
- выработка стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;
- обеспечение устойчивого роста капитализации Банка;
- обеспечение эффективности системы внутреннего контроля в Банке;
- содействие реализации и защите прав акционеров Банка;
- иные функции, предусмотренные действующим законодательством РФ и Уставом Банка.

4.4. Вопросы компетенции, избрания, порядка работы Совета директоров Банка регулируются положениями действующего законодательства РФ, Устава Банка, Положения о Совете директоров Банка.

4.5. При принятии решений Совет директоров Банка исходит из задач Банка и интересов акционеров Банка, а также стремится учитывать интересы сотрудников Банка, его партнеров и других заинтересованных лиц.

4.6. Совет директоров Банка при принятии решений исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам Банка, должностным лицам и иным сотрудникам Банка, а также партнерам Банка.

4.7. Банк стремится к тому, чтобы решения по наиболее важным вопросам компетенции Совета директоров Банка принимались Советом директоров Банка на его заседаниях, проводимых в форме совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

4.8. Состав Совета директоров Банка должен обеспечивать его эффективную работу и соответствовать требованиям действующего законодательства РФ, Устава и внутренних документов Банка.

4.9. Банк обеспечит наличие в составе Совета директоров не менее одного независимого члена Совета директоров Банка, отвечающего требованиям, предусмотренным Уставом Банка.

4.10. Члены Совета директоров Банка должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка и акционеров Банка. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Совете директоров Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

4.11. По решению Совета директоров Банка для рассмотрения отдельных вопросов в Совете директоров формируются Комитет по аудиту Совета директоров Банка, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, Комитет по стратегическому планированию, а также могут формироваться иные постоянно действующие и временные комитеты.

В состав комитетов Совета директоров Банка входят члены Совета директоров Банка, обладающие наибольшим опытом и знаниями в соответствующей сфере. Банк стремится к тому, чтобы все члены Совета директоров Банка, отвечающие требованиям ст. 4.9 настоящего Кодекса входили в состав того или иного комитета (комитетов) Совета директоров.

Функции комитета, порядок формирования и деятельности определяется для каждого комитета в положении, утверждаемом Советом директоров Банка.

В случае необходимости к работе комитетов могут привлекаться эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями.

5. Исполнительные органы Банка.

5.1. Совет директоров Банка в целях обеспечения оперативного управления банком в соответствии с положениями Устава образует коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, вырабатывает финансово-хозяйственную политику Банка, осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу структурных подразделений Банка включая филиалы и представительства Банка, принимает решения по вопросам деятельности Банка.

5.2. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка избирается на Общем собрании акционеров Банка. Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и руководит его работой. Председатель Правления Банка действует на основании действующего законодательства РФ, нормативно-правовых актов, Устава и Положения о Правлении Банка.

5.3. Правление Банка подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка и действует на основании действующего законодательства РФ, Устава и Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

5.4. Председатель Правления Банка должен обладать достаточным уровнем профессиональной квалификации и безупречной репутацией.

5.5. Председатель Правления Банка должен воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его интересами и

интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта обязан в письменном виде уведомить об этом Совет директоров Банка.

5.6. Совет директоров Банка и акционеры не вмешиваются в текущую деятельность Правления Банка.

5.7. Правление Банка осознает свою ответственность перед акционерами, клиентами Банка и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка. Члены Правления Банка должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка и акционеров Банка. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности.

6. Корпоративный секретарь Банка.

6.1. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает соблюдение органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Банка. Корпоративный секретарь, назначаемый Советом директоров Банка, выполняет функции Секретаря Совета директоров Банка.

6.2. Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров Банка.

6.3. Корпоративный секретарь Банка должен обладать знаниями и опытом, необходимыми для осуществления возложенных на него функций, а также пользоваться доверием акционеров и членов Совета директоров Банка.

6.4. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает выполнение следующих процедур:

- организация подготовки, созыва (в том числе уведомления акционеров, направления (вручения) бюллетеней для голосования) и проведения Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Устава и Положения об Общем собрании акционеров Банка;
- организация подготовки, созыва (в том числе оповещения членов Совета директоров и приглашенных лиц) и проведения заседаний Совета директоров и его комитетов в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Устава и Положения о Совете директоров Банка, положений о комитетах Совета директоров, организация ведения документооборота Совета директоров Банка;
- оказание содействия членам Совета директоров Банка при осуществлении ими своих функций;
- организация хранения документов Банка, связанных с деятельностью органов управления Банка;
- организация надлежащего приема и рассмотрения Банком обращений акционеров Банка.

6.5. Корпоративный секретарь Банка незамедлительно информирует Председателя Совета директоров Банка обо всех фактах, препятствующих проведению процедур, обеспечение выполнения которых входит в обязанности Корпоративного секретаря Банка.

7. Информационная политика Банка.

7.1. Информационная политика Банка направлена на обеспечение акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц наиболее полной и достоверной информацией о Банке и осуществляемой им деятельности.

7.2. Координацию деятельности работников Банка в сфере реализации информационной политики Банка осуществляет Председатель Правления Банка и член Правления Банка, определенный Председателем Правления.

7.3. Основными принципами информационной политики Банка являются:

- соблюдение требований Федерального закона “О банках и банковской деятельности” № 395-1 от 2 декабря 1990 г., Федерального закона “Об акционерных обществах” № 208-ФЗ от 26

декабря 1995 г., Федерального закона “О рынке ценных бумаг” № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г., Федерального закона “О коммерческой тайне” № 98 от 29 июля 2004 г., нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иных нормативных актов в сфере раскрытия информации;

- регулярность предоставления информации;
- оперативность предоставления информации;
- доступность информации для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц;
- достоверность и полнота раскрываемой информации;
- соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением его коммерческих интересов.

7.4. Банк в обязательном порядке раскрывает информацию, раскрытие которой предусмотрено Федеральным законом “Об акционерных обществах” № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 г., Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г., Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” № 395-1 от 2 декабря 1990 г., нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иными нормативными актами в сфере раскрытия информации, а также требованиями организаторов торговли на рынке ценных бумаг, к торгам у которых допущены ценные бумаги Банка. Банк вправе также предоставлять иную информацию, которая может иметь значение для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц в связи с принятием ими управленческих и инвестиционных решений в отношении Банка.

7.5. В порядке и случаях, установленных действующим законодательством РФ Банк представляет информацию о своих акционерах, об акционерах акционеров, а члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка о продаже и(или) покупке ценных бумаг Банка в Центральный Банк РФ, Федеральную службу по финансовым рынкам, Федеральную антимонопольную службу.

7.6. В случае если нормативными актами федерального органа по рынку ценных бумаг или Центрального Банка Российской Федерации или документами организатора торговли на рынке ценных бумаг, к торгам у которых допущены ценные бумаги Банка, способы предоставления информации определены, Банк обязан соблюдать указанные требования.

В случае если Банк предоставляет информацию по собственной инициативе, то способ предоставления информации определяется Банком самостоятельно с учетом интересов акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

7.7. Банк ежегодно представляет акционерам годовой отчет о своей деятельности. Состав информации, содержащейся в отчете должен соответствовать требованиям действующего законодательства РФ и позволять акционерам оценить итоги деятельности Банка за год.

7.8. Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления инсайдерской информацией. Использование инсайдерской информации о деятельности Банка и ее охрана регулируются Положением об инсайдерской информации Банка.

7.9. Члены Совета директоров, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка обязаны своевременно, не позднее чем за 5 дней, сообщать Банку информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.

8. Внутренний контроль Банка.

8.1. Внутренний контроль Банка – это осуществляемая Советом директоров, исполнительными и контрольными органами, должностными лицами и иными сотрудниками Банка деятельность, направленная на достижение следующих целей:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;

- обеспечение соблюдения действующего законодательства РФ, стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, учредительных и внутренних документов Банка.
- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с действующим законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Центральный Банк Российской Федерации.

Внутренний контроль Банка осуществляется на основании Устава Банка и утвержденных Советом директоров Банка Положения о системе внутреннего контроля Банка и Положения об Управлении внутреннего контроля, в которых определяются понятие, направления и процедуры внутреннего контроля, функции отдельных органов управления по контролю за соблюдением процедур внутреннего контроля.

8.2. Внутренний контроль Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которым относятся:

- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка)
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители);
- Управление внутреннего контроля;
- Управление финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

8.3. Функции по непосредственному осуществлению внутреннего контроля Банка, а также по содействию органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования возложены на отдельное структурное подразделение Банка – Управление внутреннего контроля. Функции, порядок избрания и деятельности Управления внутреннего контроля определяются Уставом, Положением о системе внутреннего контроля Банка и Положением об Управлении внутреннего контроля.

8.4. Функции по разработке и реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также функции по организации предоставления в уполномоченный государственный орган сведений в соответствии с Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, возложены на отдельное структурное подразделение Банка – Управление финансового мониторинга. Функции, порядок деятельности Управления финансового мониторинга определяются Уставом, Положением о системе внутреннего контроля Банка и Положением об Управлении финансового мониторинга, утверждаемым Правлением Банка.

8.5. Совет директоров Банка из числа своих членов формирует Комитет по аудиту Совета директоров Банка. Целью деятельности Комитета по аудиту является оказание содействия Совету директоров Банка в осуществлении контроля за полнотой и достоверностью финансовой и иной отчетности, процессом ее подготовки и представления, функционированием системы внутреннего контроля, внутреннего аудита, управления рисками, процессом обеспечения соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Банка, порядок создания и деятельность которого регламентированы в Положении о Комитете по аудиту Совета директоров Банка, которое утверждается Советом директоров Банка.

Комитет по аудиту Совета директоров оценивает кандидатов в аудиторы Банка, заключения аудитора, эффективность процедур внутреннего контроля в Банке и подготавливает предложения по совершенствованию таких процедур.

Комитет по аудиту Совета директоров возглавляется Независимым Директором Банка и состоит из членов Совета директоров Банка, которые не занимают должность единоличного исполнительного органа Банка или члена коллегиального исполнительного органа Банка.

8.6. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет избираемая Общим собранием акционеров Ревизионная комиссия Банка. Функции, порядок избрания и деятельности Ревизионной комиссии определяются действующим законодательством РФ, нормативными актами, Уставом и Положением о ревизионной комиссии Банка. Члены Ревизионной комиссии постоянно повышают свою компетентность в области банковской деятельности и выносят объективные суждения при осуществлении ими контрольных функций.

8.7. Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию (внешнего аудитора), не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Независимый аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров.

Независимый аудитор осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

8.8. Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм российских и международных стандартов бухгалтерского учета, применение которых рассматривает как одну из эффективных мер повышения доверия к Банку как акционеров, так и клиентов Банка, в том числе его иностранных партнеров. Продолжение и развитие этой практики будет способствовать повышению качества, полноты и достоверности раскрываемой информации. Банк не реже чем раз в полгода готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Для проверки годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк привлекает независимого аудитора международной отчетности.

9. Дивиденды.

9.1. Банк исходит из принципиальной важности обеспечения участия акционеров в прибыли Банка.

9.2. Порядок выплаты Банком дивидендов основывается на принципе рационального распределения прибыли Банком с учетом как интересов акционеров, так и инвестиционных потребностей Банка.

9.3. Совет директоров Банка дает рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов и порядку их выплаты.

9.4. Решение о выплате дивидендов, их размере и форме выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

9.5. Порядок и сроки выплаты дивидендов определяются Общим собранием акционеров Банка.

10. Урегулирование корпоративных конфликтов.

10.1. Банк придает большое значение своевременному предупреждению и справедливому урегулированию корпоративных конфликтов.

10.2. В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается принципа необходимости их урегулирования на возможно более ранних стадиях появления.

10.3. Банк при возникновении корпоративного конфликта занимает позицию, основанную на требованиях действующего законодательства РФ, Устава Банка, внутренних документов Банка и соглашений, заключенных Банком.

10.4. С согласия акционеров Банка, являющихся сторонами корпоративного конфликта, органы управления и контроля Банка (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющуюся в их распоряжении и относящуюся к конфликту информацию и документы, разъяснять требования действующего законодательства РФ, Устава и внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликтов 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.

Заключительные положения.

Совет директоров Банка на своих заседаниях периодически рассматривает вопросы соблюдения настоящего Кодекса и обеспечивает публикацию информации о результатах рассмотрения.

Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом появления новых стандартов корпоративного управления в российской и международной практике, интересов акционеров, Банка и других заинтересованных лиц.