

*Утвержден
Общим собранием акционеров Банка
(протокол № 5 (45) от 11.09.2006 года)*

КОДЕКС Корпоративного управления ОАО АКБ «Лесбанк»

1. Введение

- 1.1. Настоящий Кодекс вводится в целях совершенствования управления Банком, обеспечения прав и законных интересов акционеров Банка, его клиентов, сотрудников.
- 1.2. Следование нормам настоящего Кодекса направлено не только на формирование положительного образа ОАО АКБ «Лесбанк» в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников, но и на контроль и снижение рисков банковской деятельности. Поддержание устойчивого роста экономических показателей деятельности Банка и на их способность привлекать денежные средства, необходимый для экономического роста и успешное осуществление банковской деятельности.
- 1.3. Целью применения стандартов, определенных настоящим Кодексом является защита интересов всех акционеров Банка, независимо от размера пакета акций, которым они владеют. Чем более высокого уровня защиты интересов акционеров удастся достичь, тем на большие инвестиции сможет рассчитывать Банк, что в свою очередь окажет положительное влияние на экономику Банка в целом.
- 1.4. Корпоративное управление должно обеспечивать высокий уровень деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его клиентами и сотрудниками.
- 1.5. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего российского законодательства, с учетом сложившейся российской и зарубежной практики корпоративного управления, этических норм.
- 1.6. Корпоративное управление осуществляется путем распределения полномочий между органами управления Банком, что обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Наблюдательным советом Банка, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого Председателем Правления и членами Правления.

2. Общие положения.

- 2.1. Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка. Осуществляемое Общим собранием акционеров, Советом директоров и включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами Банка, так и не

формализованных) с Председателем Правления Банка, Правлением и иными заинтересованными лицами в частности:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроль за их достижением;
- управления текущей деятельностью Банка в целях достижения поставленных задач с условием соблюдения уровня допустимого банковского риска;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и сотрудниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Наблюдательного совета Банка, Председателя Правления и членов Правления, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики.

2.2. Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопрос компетенции и подотчетности между Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом Банка, Председателем Правления и Правлением Банка (с учетом положений действующего законодательства), организация эффективной деятельности Наблюдательного совета Банка, Председателя Правления и Правления Банка;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- определение порядка и контроля за раскрытием информации о Банке.

3. Общие принципы корпоративного управления

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

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

3.3. Общими принципами системы корпоративного управления Банка являются:

- 3.3.1. Обеспечение акционерам Банка надежных и эффективных способов учета прав собственности на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций;
- 3.3.2. Право акционеров на участие в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров;
- 3.3.3. Предоставление акционерам возможности участвовать в распределении прибыли;
- 3.3.4. Право акционеров на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о деятельности Банка;

- 3.3.5. Акционерам запрещается злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам и Банку, а также иные злоупотребления правами акционеров;
- 3.3.6. Корпоративное управление Банком обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры Банка имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав;
- 3.3.7. Осуществление Наблюдательным советом Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Наблюдательного совета Банка Общему собранию акционеров Банка;
- 3.3.8. Определение Наблюдательным советом Банка стратегии развития Банка, а также обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- 3.3.9. Активное участие членов Наблюдательного совета в заседаниях Наблюдательного совета Банка;
- 3.3.10. Обеспечение Наблюдательным советом Банка эффективной деятельности исполнительных органов Банка и ее контроль;
- 3.3.11. Требования к деловой репутации членов Наблюдательного совета Банка;
- 3.3.12. 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 Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров;
- 3.3.13. К компетенции Правления Банка относится решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка;
- 3.3.14. Состав Правления Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Правление;
- 3.3.15. Требование к образованию и опыту работы Председателя Правления и членов Правления Банка;
- 3.3.16. Заработная плата Председателя Правления и членов Правления должна соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка;
- 3.3.17. Своевременное раскрытие на веб-сайте Банка полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности (составе акционеров), органах управления, аффилированных лицах Банка в целях свободного доступа к данной информации любых лиц;
- 3.3.18. Контроль за использованием конфиденциальной информации, составляющей банковскую тайну.

4.Общее собрание акционеров.

- 4.1. Владея акциями Банка, акционеры несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Именно акционеры являются хозяевами Банка. Поэтому они должны иметь возможность получать от Наблюдательного совета Банка и исполнительных

органов Банка подробный и достоверный отчет о политике, проводимой Банком.

- 4.2. Проведение общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях 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 Банком.
- 4.3. Порядок проведения общего собрания акционеров Банка должен обеспечивать равное отношение ко всем акционерам и не быть для акционеров чрезмерно дорогим и сложным.
- 4.4. Обеспечение акционерам Банка надежных и эффективных способов учета прав собственности на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Для этого необходимо обеспечить, чтобы акционерам была предоставлена возможность ознакомиться с порядком ведения реестра акционеров Банка, документами, предоставляемыми держателю реестра для регистрации при отчуждении принадлежащих акционеру акций Банка.
- 4.5. Право акционеров на участие в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров. Для осуществления этого права необходимо обеспечить, чтобы:
 - порядок и срок сообщения о проведении общего собрания акционеров давал акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
 - акционерам была предоставлена возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в собрании;
 - место, дата и время проведения общего собрания были определены таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;
 - право акционеров требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания не были сопряжены с неоправданно сложными процедурами при подтверждении акционерами наличия этих прав.
- 4.6. Предоставление акционерам возможности участвовать в прибыли Банка. Для этого необходимо:
 - установить прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их;
 - предоставлять достаточную информацию для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;
 - исключать возможность введения акционеров в заблуждение относительно финансового положения Банка при выплате дивидендов;
 - обеспечить такой порядок выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении.
- 4.7. Право акционеров на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о деятельности Банка. Это право реализуется путем:
 - предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров;
 - включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год;

- вменение в обязанности юридическому подразделению Банка функции обслуживания и взаимодействия с акционерами Банка, в т.ч. обеспечение доступа акционеров к информации о Банке;
 - предоставления акционерам равных возможностей для доступа к одинаковой по объему и содержанию информации;
 - предоставления акционерам возможности получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, его аффилированных лицах, а также о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка.
- 4.8. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.
- 4.9. Корпоративное управление Банком обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры Банка имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

Доверие к Банку в очень большой степени основывается на равном отношении Банка к равным акционерам. Равными акционерами считаются акционеры, владеющие одинаковым числом акций одного типа (категории). Соблюдение данного принципа обеспечивается:

- установлением порядка ведения общего собрания, обеспечивающего разумную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;
- установлением порядка совершения существенных корпоративных действий, позволяющего акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;
- запретом осуществлять операции с использованием конфиденциальной информации;
- избранием членов Наблюдательного совета Банка, членов Правления Банка и Председателя Правления Банка в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам как можно более полной информации об этих лицах (сведения о деловой репутации, образовании, стаже работы, занимаемых должностях и т.д.);
- предоставлением членам Наблюдательного совета, членам Правления Банка, Председателю Правления Банка и иным лицам, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;
- принятием всех необходимых и возможных мер для урегулирования конфликта между органами управления Банка и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка (далее-корпоративный конфликт).

5.Наблюдательный совет Банка.

- 5.1. Корпоративное управление Банком должно обеспечивать осуществление Наблюдательным советом Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Наблюдательного совета Банка его акционерам.

- 5.2. Наблюдательный совет Банка определяет стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
- 5.3. Компетенция Наблюдательного совета Банка определяется Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка.
- 5.4. Состав Наблюдательного совета Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Наблюдательный совет Банка. Для этого необходимо, чтобы:
 - члены Наблюдательного совета Банка избирались посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Наблюдательного совета Банка требованиям действующего законодательства и позволяющей избирать независимых членов Наблюдательного совета Банка (далее-независимый директор);
 - в состав Наблюдательного совета Банка входило не менее половины состава независимых директоров.
- 5.5. Наблюдательный совет Банка должен пользоваться доверием акционеров, в противном случае он не сможет эффективно выполнять свои функции.
- 5.6. Личностные качества члена Наблюдательного совета Банка и его деловая репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка, поэтому на должность члена Наблюдательного совета Банка необходимо выбирать лицо, имеющее безупречную деловую репутацию. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, совершения правонарушений при банкротстве, преднамеренном и (или) фиктивном банкротстве, причинения убытков какой-либо кредитной организации, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательным образом влияющим на его деловую репутацию.
- 5.7. Для того чтобы Наблюдательный совет Банка надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Наблюдательного совета Банка должны быть компетентными, обладать соответствующим высшим образованием, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка.
- 5.8. Численный состав Наблюдательного совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее 5 человек. При определении числа членов Наблюдательного совета Банка необходимо исходить из того, чтобы количество членов позволяло Наблюдательному совету Банка наладить и обеспечить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Наблюдательного совета Банка.
- 5.9. В состав Наблюдательного совета Банка должны быть включены независимые директора. Независимые директора призваны внести значительный вклад в обсуждение и принятие решений по таким вопросам, как выработка стратегии развития Банка, оценка соответствия деятельности исполнительных органов избранной стратегии, разрешение корпоративных конфликтов с участием акционеров, а также по иным важным вопросам, решение которых может затронуть интересы акционеров. Наличие в составе Наблюдательного совета

Банка независимых директоров позволяет сформировать объективное мнение Наблюдательного совета Банка по обсуждаемым вопросам, что, в конечном счете, способствует укреплению доверия акционеров, кредиторов и вкладчиков к Банку.

Независимый директор должен быть способен выносить независимые суждения. Это предполагает отсутствие каких-либо обстоятельств, способных повлиять на формирование его независимого мнения. В качестве независимого директора может быть избрано лицо:

- не являющееся акционером Банка;
- не являющееся и не являвшееся в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания независимого директора в состав Наблюдательного совета Банка, должностным лицом аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей Банку сопутствующие аудиту услуги;
- не являющееся и не являвшееся в течение одного года, предшествующего дню избрания независимого директора в Наблюдательный совет Банка аффилированным лицом Банка (за исключением признака аффилированности – член Наблюдательного совета Банка);
- имеющее образование и опыт работы, позволяющий ему оценивать информацию о деятельности Банка и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнения акционеров, исполнительных органов, сотрудников Банка и других членов Наблюдательного совета Банка.

- 5.10. Чтобы независимые директора могли реально влиять на решения, принимаемые Наблюдательным советом Банка, и им была бы обеспечена возможность формирования широкого спектра мнений по обсуждаемым вопросам, они должны составлять не менее $\frac{1}{4}$ состава Наблюдательного совета Банка.
- 5.11. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Наблюдательный совет Банка происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, этот директор обязан подать заявление в Наблюдательный совет Банка с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае, а также в случае, когда Наблюдательному совету Банка станет иным образом известно об указанных изменениях или обстоятельствах, Наблюдательный совет Банка обязан информировать об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.
- 5.12. Сведения о независимых директорах должны раскрываться в годовом отчете Банка.
- 5.13. Наблюдательный совет Банка подотчетен акционерам и должен пользоваться их доверием. Акционеры должны иметь возможность получить полный объем информации о кандидатах в члены Наблюдательного совета Банка. В частности, акционерам необходимо предоставлять информацию о лице (группе лиц), выдвинувших кандидатуру, возрасте, образовании кандидата, сведения о занимаемых им за последние пять лет должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, о характере его отношений с Банком, о членстве в органах управления или занятия должностей в других юридических лицах, а также о выдвижении в члены органов управления или для избрания (назначения) на должность в других юридических лицах,

сведения об отношениях с аффилированными лицами Банка, а также иную информацию, связанную с имущественным положением кандидата или способную оказать влияние на исполнение им обязанностей члена Наблюдательного совета Банка.

- 5.14. Члены Наблюдательного совета Банка должны избираться кумулятивным голосованием, что является важной гарантией защиты прав миноритарных акционеров. При избрании кумулятивным голосованием членов Наблюдательного совета Банка необходимо учитывать мнения всех акционеров, в том числе владеющих небольшим пакетом акций.
- 5.15. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.
- 5.16. Члены Наблюдательного совета Банка должны активно участвовать в заседаниях Наблюдательного совета Банка.
- 5.17. В целях предотвращения условий возникновения конфликта интересов необходимо распределять полномочия между членами Наблюдательного совета Банка.

Распределение полномочий включает закрепление за определенными членами Наблюдательного совета Банка курируемых вопросов деятельности Банка для предварительного рассмотрения и подготовки информации и рекомендаций по данным вопросам для рассмотрения на заседаниях Наблюдательного совета Банка. Наиболее важные вопросы деятельности Банка, которые должны курироваться определенными членами Наблюдательного совета Банка:

- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- управление банковскими рисками;
- кадры Банка и их вознаграждение;
- внутренний аудит;
- обеспечение безопасности информации в автоматизированной системе Банка;
- урегулирование корпоративных конфликтов;

- 5.18. Для повышения эффективности своей деятельности и для предварительного рассмотрения отдельных вопросов, которые требуют более глубокого изучения Наблюдательный совет Банка может создавать как постояннодействующие, так и временные комитеты Наблюдательного совета Банка. Решения комитетов носят рекомендательный характер для Наблюдательного совета Банка. Комитеты Наблюдательного совета Банка не являются органами Банка.

Комитеты Наблюдательного совета Банка действуют на основании Положений, утверждаемых Наблюдательным советом Банка.

- 5.19. Требования к порядку осуществления членами Наблюдательного совета Банка своих полномочий:
 - не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Наблюдательного совета Банка и интересами Банка и интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
 - тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Наблюдательном совете Банка информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
 - принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета Банка, и в случае невозможности

личного присутствия на заседаниях представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Наблюдательном совете Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Наблюдательного совета Банка, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;
- анализировать акты проверок Банка и информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые предоставлены Председателем Правления Банка Наблюдательному совету Банка;
- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк ЦБ РФ, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с действующим законодательством РФ;
- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами Правления, внешними аудиторами, принимать участие в совещаниях с органами государственного регулирования и надзора для выполнения своих функций.

5.20. Вознаграждение членов Наблюдательного совета Банка должно быть равным для всех членов, за исключением категории – Председателя Наблюдательного совета Банка и его заместителей. Размер вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка определяется решением общего собрания акционеров.

5.21. Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей. Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что управление Банком представляет сложный процесс, сопряженный с возможностью того, что решения, принятые Наблюдательным советом Банка в результате разумного и добросовестного исполнения их обязанностей, окажутся все же неверными и повлекут негативные последствия для Банка.

Поскольку одним из оснований ответственности члена Наблюдательного совета Банка является вина, то привлечение его к ответственности зависит от того, действовал ли член Наблюдательного совета Банка при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть, проявил ли он заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от хорошего руководителя, и принял ли он все меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Член Наблюдательного совета Банка считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка.

6. Исполнительные органы Банка

6.1. Корпоративное управление Банком должно обеспечивать исполнительным органам Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Наблюдательному совету Банка и его акционерам.

- 6.2. Правление Банка и Председатель Правления являются ключевым звеном структуры корпоративного управления.
- 6.3. 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.

- 6.4. Компетенция Председателя Правления Банка и Правления Банка определяется Уставом Банка и Положением о Правлении.
- 6.5. 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 высокими требованиями к личностным и профессиональным качествам членов Правления.
- 6.6. В деятельности исполнительных органов Банка должен соблюдаться принцип коллегиальности принятия решений.
- 6.7. Состав Правления Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Правление Банка. Председатель Правления и члены Правления должны быть специалистами в банковской деятельности. На должность Председателя Правления Банка назначается лицо, имеющее достаточную квалификацию, как в сфере банковской деятельности, так и в сфере управления.
- 6.8. Председатель Правления и члены Правления должны действовать в интересах Банка. 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 избираться лица, имеющие безупречную репутацию.

При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, совершения неправомерных действий при банкротстве, преднамеренном и (или) фиктивном банкротстве, причинения убытков какой-либо кредитной организации, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательным образом влияющих на его деловую репутацию.

- 6.9. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка 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.
- 6.10. Члены Правления Банка несут ответственность за руководство текущей деятельностью Банка. Для эффективного использования 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.

- 6.11. Председатель Правления и члены Правления должны избираться в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление Наблюдательному совету Банка полной информации об этих лицах.

Наблюдательному совету Банка необходимо предоставлять информацию о возрасте и образовании кандидата, должностях, которые кандидат занимал в течение последних пяти лет, характере его взаимоотношений, а также сведениях о выдвижении на должности в органах управления в иных организациях, о характере взаимоотношений с аффилированными лицами Банка, а также иные сведения о финансовом положении кандидата или об обстоятельствах, которые могут влиять на выполнение кандидатом его обязанностей.

- 6.12. Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Обязанность указанных лиц действовать добросовестно и разумно в интересах Банка означает, что они должны проявлять при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, определенных в Уставе и Положении о Правлении Банка, заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

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

В частности, Председатель Правления Банка, член Правления, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность Председателя Правления Банка или члена Правления или на принимаемые ими решения (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий).

- 6.14. 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 Наблюдательным советом 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 Наблюдательному совету Банка. Председатель Правления должен периодически отчитываться на заседаниях Наблюдательного совета Банка о деятельности Правления за истекший период. Периодичность определяется Наблюдательным советом Банка.

- 6.15. Членам Правления следует воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта они обязаны немедленно поставить об этом в известность Наблюдательный совет Банка.

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

Любая информация о Банке, которая имеет существенное значение для него, его акционеров, клиентов может быть расценена в денежном эквиваленте и фактически предоставляет собой «собственность» Банка. Использование конфиденциальной информации о Банке может причинить Банку и его акционерам значительные убытки.

Правление Банка должно принимать все необходимые меры для защиты такой информации. Председатель Правления и члены Правления, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или в интересах других лиц.

6.17. Правление Банка должно создавать атмосферу заинтересованности работников в эффективной работе Банка.

Правление должно стремиться к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Банке, осознавал, что от результатов работы Банка в целом зависит его материальное положение.

6.18. Вознаграждение (заработная плата) Председателя Правления и членов Правления должно соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результате деятельности Банка.

6.19. Требования, предъявляемые 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 контрагентов 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 Наблюдательному совету Банка, Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию всех значимых для Банка банковских рисках;

- к заседаниям Наблюдательного совета Банка заблаговременно предоставлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

- а) финансовые показатели деятельности Банка;

- б) состояние собственных средств (капитала) и их достаточность для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых рисков;

- в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг (в том числе инвестиционного и для совершения операций) Банка, в том числе сведения о просроченных кредитах (займах), безнадежных ко взысканию кредитах (займах) и инвестициях, их состояние и возможные действия по их урегулированию;

- г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категории заемщиков и т.п., а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;

е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

ж) показатели привлеченных средств (в т.ч. депозитов), планируемых Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и, по возможности, показателям конкурентов;

и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, членов Наблюдательного совета Банка, Правление и работники Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые Правлением Банка по соблюдению в Банке действующего законодательства РФ, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой стабильности и (или) доходности Банка.

7. Существенные корпоративные действия.

7.1. Существенные корпоративные действия – совершения ряда действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров.

7.2. Существенные корпоративные действия должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью.

7.3. К существенным корпоративным действиям относятся:

- реорганизация Банка;
- приобретение более 20 процентов акций Банка (в т.ч. на вторичном рынке);
- крупные сделки Банка, совершаемые в порядке, установленном действующим законодательством для крупных сделок;
- сделки, в совершение которых имеется заинтересованность.

Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, данные действия должны совершаться в четком соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России.

8. Управление банковскими рисками.

8.1. К важному направлению корпоративного управления в Банке относится организация и координация управлением банковскими рисками.

8.2. Организация и координация управлением банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Наблюдательного совета Банка, Председателя Правления и Правления;
- систему сбора, обработки и доведения до сведения Наблюдательного совета Банка, Председателя Правления и Правления соответствующей информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- создание структурных подразделений (назначение служащих), ответственных за координацию управлением банковскими рисками Банка.

9. Определение стратегии развития

- 9.1. Наблюдательный совет Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития, с последующим утверждением на Общем собрании акционеров.
- 9.2. При определении стратегии развития Банка Наблюдательному совету Банка необходимо рассматривать альтернативы стратегического развития соответствующих направлений деятельности Банка, в том числе наилучший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, а также соизмерять возможные последствия принимаемых решений с предельно допустимым совокупным уровнем риска, который может принять Банк.
- 9.3. Стратегия развития должна содержать количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность Банка в целом, его отдельных подразделений и служащих и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями.

10. Предотвращение корпоративных конфликтов.

- 10.1. Корпоративные конфликты – конфликты между Наблюдательным советом Банка, Правлением Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.
Предупреждение и урегулирование корпоративных конфликтов в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав акционеров и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка. Как предупреждению, так и урегулированию корпоративных конфликтов способствует точное и безусловное соблюдение Банком действующего законодательства, а также его добросовестное и разумное поведение во взаимоотношениях с акционерами.
- 10.2. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов на самых ранних стадиях их развития, если они возникли или могут возникнуть, и четкую координацию действий всех органов управления Банка.
- 10.3. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов зависит от того, насколько быстро они будут рассмотрены. Органы управления Банка должны в максимально короткие сроки определять свою позицию по существу конфликта, принимать соответствующее решение и доводить его до сведения акционера.
- 10.4. Позиция органов управления Банка в корпоративном конфликте должна основываться на положениях действующего законодательства РФ.
- 10.5. Предупреждению корпоративных конфликтов и их урегулированию в значительной мере способствует своевременное доведение до сведения акционера четкой и обоснованной позиции органов управления Банка в конфликте. Предоставление акционеру исчерпывающей информации по вопросу, являющему предметом конфликта, позволяет предотвратить повторные обращения акционера с тем же требованием или просьбой и создать условия, обеспечивающие акционеру возможность реализовать и защитить свои права и интересы. Ответ на обращение акционера должен быть полным и

обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование акционера - мотивированным и основанным на положениях действующего законодательства РФ.

10.6. Председатель Правления Банка от имени Банка должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции Общего собрания и Наблюдательного совета Банка.

Председатель Правления Банка самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов, отнесенных к его компетенции.

10.7. Наблюдательный совет Банка должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.

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

В случае необходимости между Банком и акционером может быть подписано соглашение об урегулировании корпоративного конфликта.

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

10.10. Если корпоративный конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления Банка, то его урегулирование необходимо передать в Наблюдательный совет Банка. Члены Наблюдательного совета Банка, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта.

10.11. Важным элементом политики в области предотвращения конфликта интересов является контроль со стороны Наблюдательного совета Банка за качеством ведения Банком учета информации о его аффилированных лицах.

10.12. Политика Банка в области предотвращения конфликта интересов должна быть направлена на соблюдение порядка совершения сделок с:

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

10.13. В целях обеспечения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Наблюдательного совета Банка, членов Правления Банка, его сотрудников, кредиторов, вкладчиков и иных контрагентов Банка необходимо, чтобы применяемые Банком принципы материального стимулирования членов органов управления и иных работников способствовали:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранности квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Банка соответствуют запланированным показателям.

11. Раскрытие информации о Банке.

- 11.1. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Банка акционерами, кредиторами, вкладчиками и другими контрагентами. Раскрытие информации о Банке способствует поддержанию доверия к Банку. Недостаточная и неясная информация о Банке, напротив, может помешать его успешному функционированию.
- 11.2. Акционерам, кредиторам, вкладчикам и другим контрагентам требуется доступная, регулярная и надежная информация, в том числе в целях контроля за исполнительными органами Банка и вынесения компетентных решений об оценке их деятельности. С другой стороны, крайне важно, чтобы требования по раскрытию информации не вступали в противоречие с интересами Банка и не раскрывалась бы конфиденциальная информация, так как это может причинить вред Банку. Однако любое ограничение в раскрытии информации должно быть строго регламентировано.
- 11.3. Целью раскрытия информации о Банке является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения о приобретении акций Банка или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.
- 11.4. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.
- 11.5. За раскрытие информации в Банке отвечает Председатель Правления Банка.
- 11.6. На своем веб-сайте Банк размещает:
 - годовой отчет;
 - годовую бухгалтерскую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, аудиторское заключение);
 - текст Устава Банка, а также все изменения и дополнения, внесенные в него;
 - внутренние документы Банка, регулирующие деятельность органов управления Банком;
 - сведения об аффилированных лицах Банка;
 - сведения о структуре собственности (составе акционеров);
 - органах управления;
 - иную информацию, предусмотренную действующим законодательством.

12. Оценка состояния корпоративного управления.

- 12.1. Самооценка состояния корпоративного управления проводится под руководством Наблюдательного совета Банка, с назначением лица (лиц), ответственных за сбор и обобщение информации, а также за предоставление отчета (в устной или письменной форме) о состоянии корпоративного управления Наблюдательному совету Банка.
- 12.2. Важное значение при проведении самооценки может иметь информация о влиянии состояния корпоративного управления на текущую деятельность в

структурных подразделениях Банка. Такая информация предоставляется Службой внутреннего контроля.

- 12.3. Результаты самооценки отражаются в протоколе заседания Наблюдательного совета Банка, в котором указываются выявленные в ходе самооценки недостатки корпоративного управления, а также планируемые меры по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий.