



ТрансКредитБанк

Содержание

ВВЕДЕНИЕ

Часть I. Принципы корпоративного управления

1.1. Определения и термины

1.2. Внутренние документы Банка

1.3. Общая структура корпоративного управления

1.4. Соблюдение принципов корпоративного управления

Часть II. Акционеры, их права и меры по защите прав

2.1. Общие собрания акционеров

2.2. Запросы прав акционеров

2.3. Сделки, в которых акционеры имеют заинтересованность

2.4. Действия по защите прав

2.5. Обязанности акционеров

Часть III. Полномочия органов управления Банка и исполнительных органов

3.1. Совет директоров

3.2. Исполнительный орган

3.3. Исполнительный орган

Часть IV. Раскрытие информации

4.1. Политика в области раскрытия информации

4.2. Финансовая отчетность

4.3. Внутренний контроль и внутренний аудит

4.4. Внешний аудит

4.5. Управление банковскими рисками

4.6. Структура собственности

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

Открытого Акционерного Общества

«ТрансКредитБанк»

Протокол № 05 от «20» июня 2008 г.

Председатель Совета директоров

/ В.И. Якунин

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Открытого Акционерного Общества

«ТрансКредитБанк»

2008 год

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
Часть I. Приверженность принципам корпоративного управления	5
1.1. Определение и принципы	5
1.2. Внутренние документы Банка	6
1.3. Общая структура корпоративного управления	7
1.4. Соблюдение принципов корпоративного управления	7
Часть II. Акционеры, их права и меры по защите прав акционеров	8
2.1. Общее собрание акционеров	8
2.2. Защита прав акционеров	9
2.3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность	10
2.4. Дивидендная политика	10
2.5. Обязанности акционеров	10
Часть III. Надлежащая практика работы Совета директоров и исполнительных органов	11
3.1. Совет директоров	11
3.2. Исполнительные органы	15
3.3. Взаимодействие между Советом директоров и исполнительными органами; роль корпоративного секретаря	16
Часть IV. Раскрытие информации и прозрачность	17
4.1. Политика и практика раскрытия информации	17
4.2. Финансовая отчетность	17
4.3. Внутренний контроль и внутренний аудит	18
4.4. Внешний аудит	18
4.5. Управление банковскими рисками	19
4.6. Структура собственности	19

ВВЕДЕНИЕ

Целями Кодекса корпоративного управления (далее — Кодекс) являются систематизация и развитие корпоративного управления Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (далее — Банк). Принимая настоящий Кодекс, Банк стремится обеспечить прозрачность управления Банком и подтверждает свою неизменную готовность следовать стандартам наилучшей практики корпоративного управления:

- управление Банка на надлежащем уровне ответственности и подотчетности таким образом, чтобы максимизировать стоимость бизнеса и другие выгоды для акционеров;
- эффективная работа Совета директоров и исполнительных органов Банка в интересах Банка и его акционеров, независимо от доли их участия;
- обеспечение надлежащего раскрытия информации, прозрачности, а также эффективной работы систем управления рисками и внутреннего контроля.

Кодекс является внутренним программным документом и призван содействовать реализации стратегии развития Банка. Поэтапное внедрение институтов корпоративного управления, их дальнейшее развитие и совершенствование должно способствовать развитию и совершенствованию российской практики надлежащего корпоративного управления. Обязанность акционеров, органов управления, сотрудников и иных заинтересованных лиц Банка соблюдать положения данного Кодекса обусловлена внесением изменений и дополнений в Устав Банка и иные внутренние документы в соответствии с нормами надлежащей практики корпоративного управления. В целях дальнейшего укрепления доверия со стороны акционеров, работников, инвесторов и общественности Банк при разработке настоящего Кодекса не ограничился нормами российского законодательства и включил в Кодекс дополнительные положения, основанные на общепризнанных российских и международных стандартах корпоративного управления.

Информация о Банке

Миссия Банка заключается в построении высокорентабельного специализированного Банка - лидера в сегменте услуг для транспортной и смежных отраслей национальной экономики, обеспечивающего высокий уровень качества обслуживания.

Основные стратегические цели:

- Постоянное повышение стоимости бизнеса (капитализации) Банка и достижение уровня 2-2,5 млрд. долл. США, в том числе посредством совершенствования системы корпоративного управления, организации обращения акций Банка на российском рынке и первичного размещения акций на российском и зарубежном рынках (IPO).
- Диверсификация бизнеса за счет расширения клиентской базы в области транспортной индустрии (прежде всего, в части речного, морского и наземного транспорта), энергетики, машиностроения, логистической деятельности, сектора недвижимости, развития продуктов для среднего и малого бизнеса.
- Достижение высокой узнаваемости бренда «ТрансКредитБанк» как ведущего специализированного Банка в транспортной и смежных отраслях, предлагающего конкурентоспособный ряд продуктов для физических и юридических лиц.

- Вхождение в состав крупнейших банков страны федерального значения (ТОР 15 банков по основным параметрам, ТОР 10 – по отдельным параметрам), при сохранении рентабельности капитала на среднерыночном уровне.

Являясь ведущим Банком транспортной отрасли и стратегическим партнером ОАО «Российские железные дороги», Банк поэтапно реализует меры по диверсификации деятельности не только в рамках транспортной отрасли, но также в смежных областях национальной экономики. Банк предоставляет полный спектр финансовых услуг как юридическим лицам, так и более, чем двум миллионам частных клиентов, уделяя первоочередное внимание дальнейшему расширению спектра продуктов и услуг, внедрению современных банковских технологий и повышению качества обслуживания клиентов.

За 15 лет пребывания на рынке банковских услуг Банк создал разветвленную региональную сеть, включающую 37 филиалов, и является ядром банковской Группы (далее – Группа), в состав которой входят пять дочерних банков. Основные и дополнительные офисы Группы действуют в более чем 160 городах и населенных пунктах России.

Акции и облигации Банка допущены к торгам на российских фондовых биржах – ЗАО «ФБ ММВБ» и ОАО «РТС».

Часть I. Приверженность принципам корпоративного управления

1.1. Определение и принципы

1.1.1. Определение корпоративного управления

Настоящий Кодекс, в соответствии с которым осуществляется корпоративное управление в Банке, основан на российском законодательстве, Кодексе корпоративного поведения, рекомендованного к применению ФКЦБ (Распоряжение ФКЦБ от 4 апреля 2002 г. № 421/р) (далее — Кодекс ФКЦБ), международных стандартах и практике корпоративного управления, а также рекомендациях Центрального банка Российской Федерации, в части касающейся подходов к организации корпоративного управления в кредитных организациях.

Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое ее общим собранием участников (акционеров), Советом директоров и включающее комплекс их отношений с Президентом, Правлением и иными заинтересованными лицами в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей и контроля за их достижением;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, ее кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и определяемых внутренними документами Банка.

Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Банка, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала.

1.1.2. Принципы корпоративного управления.

Корпоративное управление в Банке основывается на получивших международное признание Принципах корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития:

- **Подотчетность.** Кодекс предусматривает подотчетность Совета директоров Банка всем акционерам в соответствии с действующим законодательством и служит руководством для Совета директоров Банка при выработке стратегии и осуществлении руководства и контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.

- **Справедливость.** Банк обязуется защищать права акционеров и обеспечивать равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных и иностранных. Совет директоров Банка предоставляет всем акционерам возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав.
- **Прозрачность.** Банк обеспечивает своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся его деятельности, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления Банком, а также свободный доступ к такой информации для всех заинтересованных лиц.
- **Ответственность.** Банк признает права всех заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

Банк, его должностные лица и все сотрудники руководствуются в своей деятельности нормами законодательства, а также этическими нормами, принятыми в Банковском сообществе.

Банк одобряет принятый Ассоциацией российских банков «Кодекс этических принципов банковского дела»

1.2. Внутренние документы Банка

Настоящий Кодекс представляет собой свод принципов и процедур. Полномочия и порядок взаимодействия между Банком и заинтересованными лицами, а также между органами управления Банка регулируются Уставом и внутренними документами Банка, в том числе:

- Положением об Общем собрании акционеров Банка;
- Положением о Совете директоров Банка;
- Положениями о комитетах Совета директоров Банка;
- Положением о Президенте Банка;
- Положением о Правлении Банка;
- Положением о Ревизионной комиссии Банка;
- Положением о Службе внутреннего контроля Банка;
- Положением о Корпоративном секретаре Банка;
- Положением о дивидендной политике Банка;
- Положением об информационной политике Банка;

Вышеперечисленные внутренние документы Банка разрабатываются в соответствии с законодательством, а также с учетом основных положений Кодекса ФКЦБ и признанных в международной практике принципов корпоративного управления. Все вышеназванные документы по мере их утверждения подлежат раскрытию на сайте Банка по адресу: www.tcb.ru

1.3. Общая структура корпоративного управления

Структура корпоративного управления Банка включает:

- **Общее собрание акционеров Банка** — высший орган управления Банком, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком;
- **Совет директоров Банка** — орган управления, отвечающий за разработку стратегии Банка, общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью исполнительных органов Банка.
- **Комитеты Совета директоров** — создаются Советом директоров для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка;
- **Президент Банка и Правление** — исполнительные органы, руководящие текущей деятельностью Банка и реализующие стратегию, определенную Советом директоров Банка и акционерами Банка;
- **Независимый аудитор** — привлекается для ежегодной проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка;
- **Ревизионная комиссия Банка** — орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, подотчетный непосредственно общему собранию акционеров;
- **Служба внутреннего контроля Банка** — подразделение Банка, в задачи которого входит разработка и проверка эффективности процедур внутреннего контроля за хозяйственной деятельностью Банка. Служба внутреннего контроля Банка подотчетна Совету директоров Банка, при этом административно она подчинена Президенту Банка;
- **Корпоративный секретарь Банка** — должностное лицо, организующее контроль соблюдения органами управления Банка требований законодательства и внутренних документов Банка в части корпоративного права и корпоративного управления, а также способствующее эффективному обмену информацией между органами управления Банка и выполняющее функции Советника для членов Совета директоров и высшего руководства.

1.4. Соблюдение принципов корпоративного управления

Совет директоров Банка отвечает за обеспечение разработки, соблюдения и периодического пересмотра политики и практики корпоративного управления Банка. В годовом отчете, утверждаемом Годовым Общим собранием акционеров Банка, на ежегодной основе производится анализ состояния и соответствия системы корпоративного управления Банка рекомендациям Кодекса ФКЦБ. В конце календарного года Совет директоров Банка на своем заседании дает оценку состоянию корпоративного управления в соответствии с письмом Банка России № 11-Т от 07.02.2007 «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления». Обязанность текущего контроля за соблюдением норм настоящего Кодекса и подготовку предложений по дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления Банка возлагается на Корпоративного секретаря Банка и специализированное профильное подразделение Банка – Департамент корпоративного управления.

Часть II. Акционеры, их права и меры по защите прав акционеров

Акционер - физическое или юридическое лицо, владеющее на праве собственности (ином вещном праве) акцией (акциями) Банка. Система корпоративного управления Банка основана на уважении права акционера участвовать в управлении и получении части прибыли. Банк обеспечивает равное отношение ко всем акционерам, принимая меры по защите их прав и интересов как участников Банка, в том числе – увеличению стоимости активов Банка, созданию рабочих мест, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка. Права акционеров регулируются положениями Устава Банка и внутренних документов Банка.

2.1. Общее собрание акционеров

В Банке принимается «Положение об Общем собрании акционеров», в котором подробно описан порядок подготовки, проведения и принятия решений Общим собранием акционеров Банка (далее – собрание акционеров).

2.1.1. Подготовка к собранию акционеров.

Право акционера участвовать в управлении Банком обеспечивается порядком, при котором каждый акционер имеет право заблаговременно получить уведомление о собрании акционеров и его повестку дня, а также достоверную, объективную и своевременную информацию, достаточную для принятия решений по вопросам повестки. Банк предоставляет акционерам необходимую информацию по каждому вопросу повестки дня. За обеспечение этого процесса отвечают исполнительные органы Банка и Корпоративный секретарь Банка.

В Банке установлен порядок уведомления акционеров о созыве Общего собрания акционеров Банка за 30 дней до его начала, в случае если законодательством не предусмотрены иные сроки уведомления. В течение этого периода акционеры имеют возможность надлежащим образом подготовиться к участию в собрании акционеров, ознакомиться с материалами собрания акционеров, в том числе получить исчерпывающую информацию о кандидатах, внесенных в списки кандидатур для голосования по выборам в органы управления Банка, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в собрании акционеров.

В Банке предусмотрен справедливый и эффективный порядок внесения предложений по выдвижению кандидатов в члены Совета директоров Банка. Повестка собрания акционеров не может быть изменена после ее одобрения Советом директоров Банка.

2.1.2. Проведение собрания акционеров.

Право акционера участвовать в управлении Банком обеспечивается его участием в собрании акционеров и возможностью голосовать по всем рассматриваемым вопросам повестки дня собрания акционеров.

Место проведения собрания акционеров является доступным для большинства акционеров. Порядок регистрации удобен для участников и обеспечивает быстрый и беспрепятственный допуск к месту проведения собрания.

Исполнительные органы Банка помогают акционерам в осуществлении их права на

участие в голосовании на собрании. В случае, если акционеры не могут присутствовать на общем собрании акционеров, исполнительные органы Банка предоставляют акционерам бланки доверенностей, на основании которых акционеры могут дать инструкции своему доверенному лицу в отношении голосования по вопросам повестки дня. Все участникам имеют возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

Банк обеспечивает присутствие на собрании акционеров членов Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии и аудитора Банка, с тем, чтобы акционеры могли задать интересующие их вопросы и получить квалифицированные ответы на них. Каждый акционер имеет право выступить по вопросам повестки дня общего собрания и внести соответствующие предложения. Председатель собрания акционеров обеспечивает его эффективную работу.

Голосование проводится с помощью бюллетеней для голосования. В Банке принят эффективный механизм голосования для защиты миноритарных акционеров от несправедливого к ним отношения. Порядок подсчета голосов на собрании акционеров прозрачен для акционеров и исключает возможность манипулирования результатами голосования. Функции Счетной комиссии Банка может выполнять независимый регистратор Банка.

2.1.3. Результаты собрания.

Результаты голосования и другие необходимые материалы предоставляются акционерам по окончании собрания акционеров либо после его проведения, а также своевременно публикуются на сайте Банка в сети Интернет и/или в средствах массовой информации.

2.2. Защита прав акционеров

Банк обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории), и предоставляет акционерам эффективную защиту в случае нарушения их прав.

Равными акционерами для целей настоящего Кодекса считаются акционеры, владеющие одинаковым числом акций одного типа (категории).

2.2.1. Представительство в Совете директоров

Порядок формирования органов управления Банка обеспечивает членство в Совете директоров Банка представителей миноритарных акционеров.

2.2.2. Независимый регистратор Банка.

Банк обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в Банке путем надежного и эффективного способа учета их прав собственности на акции, а также свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций.

Реестр акционеров Банка ведется независимым регистратором. Выбор и назначение независимого регистратора, обладающего всеми необходимыми техническими средствами и безупречной репутацией, позволяют Банку обеспечить надежную и эффективную регистрацию прав собственности на акции и другие ценные бумаги Банка.

2.2.3. Политика в отношении поглощений.

В Банке существует четко сформулированная политика и реализуемая практика защиты прав миноритарных акционеров в особых случаях, таких как смена контроля над Банком. Банк заблаговременно уведомляет акционеров о планируемом поглощении и в соответствии с установленными сроками предоставляет им информацию, необходимую для принятия взвешенного решения об их дальнейшем участии в деятельности Банка.

Независимо от характера поглощения Банк может привлечь независимого оценщика для защиты прав акционеров на их вложения в Банк.

2.3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

Банк четко регламентирует процедуру предварительного одобрения Советом директоров Банка или собранием акционеров сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Годовой отчет Банка содержит информацию обо всех сделках с заинтересованностью, произошедших за истекший период, за исключением сделок, сведения о совершении которых составляют банковскую тайну.

Положения Устава Банка и внутренних документов Банка, регламентирующих избрание и деятельность членов Совета директоров Банка, членов Правления и Президента Банка, обязывает их в случаях, когда они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделки, предоставлять Банку информацию о такой заинтересованности.

2.4. Дивидендная политика

Право акционера участвовать в прибыли Банка регламентируется Положением о дивидендной политике. Дивидендная политика раскрывается в том числе и на сайте Банка.

Порядок определения размера дивидендов по привилегированным акциям Банка не ущемляет прав владельцев обыкновенных акций Банка.

Политика Банка в отношении дивидендов предусматривает:

- создание прозрачного и понятного механизма определения размера дивидендов;
- обеспечение наиболее удобного для акционеров порядка выплаты дивидендов;
- меры, исключаящие неполную или несвоевременную выплату объявленных дивидендов.

2.5. Обязанности акционеров

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами или причинять вред другим акционерам или Банку.

Акционеры обязаны своевременно и в соответствии с требованиями законодательства информировать регистратора Банка (или депозитарий, осуществляющий учет прав акционера на акции Банка) об изменении данных акционера.

Владелец обыкновенных акций не позднее чем через пять дней со дня внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету (счету депо) обязан надлежащим образом уведомить Банк о приобретении 5 и более процентов общего количества размещенных обыкновенных акций Банка, а также о любом изменении, в результате которого доля принадлежащих ему таких акций Банка стала более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентов размещенных обыкновенных акций Банка.

Часть III. Надлежащая практика работы Совета директоров Банка и исполнительных органов

Банк считает наличие профессионального и независимого Совета директоров Банка важным элементом эффективного корпоративного управления. На Совет директоров возлагается роль определения стратегии развития Банка и осуществление контроля за деятельностью его исполнительных органов, что требует профессиональной квалификации и оперативности. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, имеет широкие полномочия и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей

Исполнительные органы Банка, отвечающие за руководство текущей деятельностью Банка, также играют решающую роль в процессе управления.

Эффективное взаимодействие между указанными органами управления и четкое разграничение их полномочий является ключевым фактором в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

3.1. Совет директоров

3.1.1. Полномочия.

В соответствии с законодательством и рекомендациями Кодекса ФКЦБ полномочия Совета директоров Банка регулируются Уставом Банка и соответствующим Положением о Совете директоров Банка, утвержденным собранием акционеров.

Основными компетенциями Совета директоров Банка являются:

- ❑ определение стратегии развития Банка и утверждение годового финансового и бизнес планов;
- ❑ обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- ❑ реализация и защита прав акционеров, а также содействие разрешению корпоративных конфликтов;
- ❑ обеспечение эффективной деятельности исполнительных органов Банка, в том числе посредством контроля за их деятельностью.

3.1.2. Состав Совета директоров.

Количественный состав Совета директоров определяется Уставом Банка. При этом количество членов должно обеспечить плодотворную, конструктивную дискуссию для принятия оперативных и взвешенных решений, а также организовать эффективную деятельность комитетов Совета директоров. Банк исходит из того, что количественный состав имеет меньшее значение, нежели персональный. Каждый член Совета директоров имеет безупречную деловую репутацию и обладает знаниями, навыками и опытом, необходимыми для управления Банком.

3.1.3. Избрание, срок и прекращение полномочий членов Совета директоров.

Члены Совета директоров избираются собранием акционеров на срок до следующего Годового Общего собрания акционеров Банка .

Совет директоров Банка избирается кумулятивным голосованием.

Банк считает, что введение ограничений в отношении количества переизбраний лица в члены Совета директоров Банка, или возрастных ограничений для членов Совета директоров Банка не будет отвечать интересам Банка или его акционеров. Опытные члены Совета директоров Банка, хорошо знакомые с деятельностью Банка, играют важную роль в обеспечении надлежащего управления.

Общее собрание акционеров Банка может прекратить полномочия только всего Совета директоров Банка в целом.

3.1.4. Независимость.

Состав Совета директоров Банка определяется таким образом, чтобы обеспечить представительство различных групп акционеров, включая миноритарных акционеров.

В составе Совета директоров Банка представлены специалисты по широкому кругу вопросов, охватывающих как основную сферу деятельности Банка, так и отдельные отрасли и регионы, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

В состав Совета директоров Банка в обязательном порядке входят специалисты в области финансов и банковского дела. На периодической основе Совет директоров Банка по рекомендации комитета Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям, вырабатывает перечень требований к квалификации члена Совета директоров Банка, который закрепляется в Положении о Совете директоров Банка.

В состав Совета директоров Банка входит не более 25% исполнительных директоров, являющихся одновременно членами Правления Банка.

С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров, Банк считает целесообразным избрание в состав Совета директоров Банка независимых директоров в количестве не менее 25% от общего числа членов Совета директоров Банка.

Основанием для определения независимости директора служат Кодекс ФКЦБ, а также иные признанные в международной и российской практике определения. Эти критерии указываются в Уставе Банка и раскрываются в годовом отчете Банка.

Банк признает, что член Совета директоров Банка, входящий в его состав на протяжении пяти и более лет, не может считаться независимым в значении данного понятия, признанном Кодексом ФКЦБ.

3.1.5. Комитеты Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка создает следующие тематические комитеты (далее – комитеты) из числа своих членов:

- ❑ комитет по стратегическому планированию, который способствует повышению эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе;
- ❑ комитет по аудиту, который обеспечивает контроль Совета директоров Банка за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- ❑ комитет по кадрам и вознаграждениям, который способствует привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;

- комитет по урегулированию корпоративных конфликтов, который способствует предотвращению и эффективному разрешению корпоративных конфликтов.

Комитеты являются совещательными органами и предназначены для предварительного рассмотрения важнейших вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка. Отчет о каждом заседании комитета и принятых рекомендациях представляется в Совет директоров Банка.

Деятельность всех комитетов регулируется внутренними документами, содержащими положения о составе, компетенции, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов.

3.1.6. Порядок работы.

Совет директоров Банка проводит заседания в соответствии с планом работы, утвержденным Советом директоров Банка на период его полномочий. Заседания Совета директоров Банка проводятся как минимум раз в три месяца.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка регулируется Положением о Совете директоров Банка. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает своевременное получение всеми директорами повестки дня, копии протокола предыдущего заседания Совета директоров Банка и необходимых материалов по всем рассматриваемым вопросам. Уведомление о проведении заседания направляется не позднее, чем за 7 рабочих дней до проведения заседания, проводимого в очной форме, и не позднее, чем за 10 рабочих дней до даты окончания приема опросных листов в случае проведения заседания в форме заочного голосования (опросным) путем.

Совет директоров Банка ведет подробные протоколы своих заседаний, в которых надлежащим образом фиксируется обсуждение всех вопросов. Протокол подписывается председателем Совета директоров Банка и секретарем Совета директоров Банка (или Корпоративным секретарем Банка) и включает поименные результаты голосования.

3.1.7. Оценка работы Совета директоров.

Совет директоров Банка ежегодно оценивает свою работу, результаты оценки обсуждаются на заседании Совета директоров Банка. Совет директоров может приглашать независимых консультантов для оказания помощи в проведении такой оценки.

3.1.8. Обучение членов Совета директоров банка и наличие консультантов.

Банк предлагает впервые избранным членам Совета директоров Банка программу введения в должность для ознакомления с деятельностью Банка, которая призвана помочь членам Совета директоров Банка в выполнении возложенных на них обязанностей. Банк также предоставляет членам Совета директоров Банка возможность участвовать в общих программах обучения в рамках повышения их профессиональной квалификации. Совет директоров Банка привлекает независимых консультантов по юридическим, финансовым и иным вопросам для консультирования Совета директоров Банка по мере необходимости.

3.1.9. Вознаграждение.

Вознаграждение членов Совета директоров Банка соответствует рыночным условиям и зависит от годового финансового результата Банка. Механизм расчета вознаграждения определяется Положением о порядке выплаты вознаграждения членам Совета директоров Банка, утверждаемым собранием акционеров.

Все члены Совета директоров Банка подписывают договор с Банком.

Банк публично раскрывает информацию о вознаграждении членов Совета директоров Банка.

Банк не предоставляет опционы директорам без предварительного одобрения собранием акционеров.

3.1.10. Права и обязанности членов Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка действуют добросовестно и с должной тщательностью в интересах Банка и всех его акционеров, независимо от какой группы участником он был избран.

Члены Совета директоров имеет право:

- ❑ требовать созыва внеочередного заседания Совета директоров,
- ❑ публично излагать свою личную точку зрения по вопросам, рассмотренным на заседаниях Совета директоров, а также по решениям, принятым на заседаниях Совета директоров;
- ❑ общаться со всеми работниками и менеджерами Банка по вопросам, связанным с выполнением ими своих служебных обязанностей;
- ❑ запрашивать у Банка информацию по всем аспектам деятельности Банка;
- ❑ получать компенсацию транспортных, представительских, командировочных и иных расходов, которые данный член Совета директоров Банка несет в процессе выполнения своих обязанностей, в пределах норм, устанавливаемых решением Общего собрания акционеров Банка;
- ❑ получать вознаграждение за выполнение обязанностей члена Совета директоров

Каждый директор обязан присутствовать на всех заседаниях Совета директоров Банка и комитетов.

Банк не запрещает членства своих директоров в советах директоров других банков при условии, что исполнение директорами иных обязанностей не препятствуют исполнению их обязанностей в Банке.

Члены Совета директоров Банка не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию о Банке.

Члены Совета директоров Банка обязуются воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка. В случае возникновения такого конфликта член Совета директоров Банка обязан сообщать об этом другим членам Совета директоров Банка, а также воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам.

3.2. Исполнительные органы

Исполнительные органы Банка представлены единоличным исполнительным органом в лице Президента Банка и коллегиальным исполнительным органом в лице Правления Банка. Президент Банка является Председателем Правления Банка.

3.2.1. Полномочия.

Президент и Правление Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка в целях реализации стратегии и планов Банка.

Полномочия Президента и Правления Банка определены Уставом Банка, Положением о Президенте ОАО «ТрансКредитБанк» и Положением о Правлении ОАО «ТрансКредитБанк».

3.2.2. Количественный состав Правления.

Количественный состав Правления утверждается Советом директоров Банка по рекомендации Президента Банка совместно с комитетом Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям. При этом учитывается, что количественный состав менее важен, чем персональный.

3.2.3. Избрание, сроки и прекращение полномочий Президента и Правления.

Совет директоров Банка избирает Президента Банка на срок до 4-х лет. Президент Банка, в свою очередь, предлагает кандидатуры членов Правления на утверждение Совету директоров. Члены правления избираются на срок до 3-х лет.

Совет директоров Банка может прекратить полномочия Президента Банка в любое время. Совет директоров Банка может также в любое время прекратить полномочия членов Правления Банка. Основанием для прекращения полномочий может служить, помимо оснований предусмотренных законодательством, предоставление недостоверной информации Совету директоров Банка, сознательное пренебрежение своими обязанностями.

3.2.4. Состав Правления Банка.

Состав Правления Банка, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает эффективное руководство текущей деятельностью Банка. Каждый член Правления Банка, включая Президента Банка, обладает опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на него обязанностей.

Все члены Правления Банка:

- ❑ пользуются доверием акционеров, членов Совета директоров, других руководителей и работников Банка;
- ❑ учитывают интересы всех акционеров и принимают взвешенные решения;
- ❑ обладают профессиональным опытом и квалификацией, необходимыми для эффективного руководства Банком;
- ❑ обладают опытом работы в банковской сфере, необходимой информацией о специфике деятельности транспортной отрасли и тенденций развития российской экономики, а также знанием рынка, продуктов и конкурентов;
- ❑ активно используют свой практический опыт и теоретический потенциал при принятии решений, касающихся деятельности Банка.

3.2.5. Порядок работы Правления Банка.

Правление Банка проводит регулярные заседания не реже двух раз в месяц.

Члены Правления Банка заблаговременно получают информацию по вопросам повестки заседания. Порядок работы правления регулируется Положением о Правлении Банка.

3.2.6. План обеспечения преемственности.

Правление Банка принимает план обеспечения преемственности, в котором определен порядок действий в случае выбытия менеджеров высшего звена. Список кандидатов на замещение должностей руководителей составляется в соответствии с Положением о формировании резерва на выдвижение. По согласованию с комитетом Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям Президент Банка представляет Совету директоров Банка список лиц, которые более всего подходят для занятия ставших вакантными должностей руководителей Банка.

3.2.7. Вознаграждение и оценка работы.

Размер вознаграждения Президента и членов Правления Банка определяется Советом директоров Банка. Вознаграждение состоит из постоянной и переменной частей, причем последняя зависит от ключевых показателей работы исполнительного органа и увязана с личным вкладом каждого члена Правления Банка в обеспечение долгосрочного устойчивого развития Банка в интересах его акционеров.

3.2.8. Обязанности исполнительных органов Банка.

Президент и члены Правления Банка действуют добросовестно и с должной тщательностью в интересах Банка и всех его акционеров на основе имеющейся необходимой информации. Банк считает не допустимым действия членов исполнительных органов Банка в интересах отдельного акционера или группы акционеров, наносящие ущерб другим акционерам.

Президент и члены Правления Банка обязаны воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка. В случае возникновения такого конфликта Президент и члены Правления Банка обязаны информировать об этом Совет директоров Банка, а также воздерживаться от обсуждения и голосования по соответствующим вопросам.

3.3. Взаимодействие между Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка; роль Корпоративного секретаря Банка

Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка. В этих целях исполнительный орган Банка предоставляет Совету директоров Банка периодические отчеты по итогам своей деятельности. Ответственность за организацию этого процесса возлагается на Корпоративного секретаря Банка.

Корпоративный секретарь Банка обладает квалификацией, знаниями и опытом в соответствии с требованиями, установленными законодательством; обеспечивает четкое взаимодействие между органами управления Банка, а также информирует членов Совета директоров и Правления Банка о реализации стратегии развития системы корпоративного управления Банка.

Квалификационные требования к кандидату на должность Корпоративного секретаря Банка, порядок его назначения и обязанности определяются Положением о Корпоративном секретаре, разрабатываемым в соответствии с законодательством и рекомендациями Кодекса ФКЦБ. При назначении на эту должность Совет директоров заключает с кандидатом срочный договор, регламентирующий порядок его работы, полномочия и ответственность, а также размер получаемого вознаграждения.

Часть IV. Раскрытие информации и прозрачность

Прозрачность и своевременное раскрытие достоверной информации являются одним из основных принципов корпоративного управления Банка.

4.1. Политика и практика раскрытия информации

Банк обеспечивает беспрепятственный доступ к информации обо всех существенных фактах своей деятельности, в частности о своем финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления.

На официальном сайте Банка регулярно публикуется информация:

- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг;
- информация, содержащаяся в ежеквартальных отчетах по ценным бумагам;
- информация на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг;
- Проспекты ценных бумаг и Решения о выпусках ценных бумаг;
- годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность;
- ежеквартальные отчеты по МСФО;
- сведения об аффилированных лицах;
- Устав Банка и иные внутренние документы, регламентирующие деятельность органов управления Банка;
- иная социально значимая информация о деятельности Банка.

Правила, принципы и способы раскрытия информации, используемые Банком для обеспечения транспарентности своей деятельности, основываются на требованиях законодательствах и наилучшей практике корпоративного управления и регулируются Положением об информационной политике Банка, утвержденной Советом директоров, а также Положением о порядке взаимодействия подразделений Банка по раскрытии информации. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской тайны.

Забываясь о сохранении банковской, коммерческой и служебной тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

Банк принимает меры по защите конфиденциальной информации, в том числе, запрещая сотрудникам и членам органов управления использовать её в личных целях.

4.2. Финансовая отчетность

Банк ведет учет и готовит финансовую отчетность в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартам финансовой отчетности (МСФО), раскрываемые в годовом отчете и на корпоративном сайте.

Банк гарантирует своевременное раскрытие полной и достоверной информации о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

Финансовая отчетность сопровождается подробными примечаниями, позволяющими заинтересованным лицам адекватно интерпретировать данные о финансовых результатах деятельности Банка. Вся официальная информация о финансовом положении Банка подтверждается заключениями аудитора Банка и Ревизионной комиссии Банка.

4.3. Внутренний контроль и внутренний аудит

4.3.1. Ревизионная комиссия Банка.

В соответствии с требованиями российского законодательства и наилучшей практикой корпоративного управления Ревизионная комиссия Банка проводит заседания не реже чем 4 (четыре) раза в год в целях выполнения своих контрольных функций. Ревизионная комиссия Банка состоит из независимых членов, не менее 2 (два) из которых являются опытными специалистами в области финансов. В компетенцию Ревизионной комиссии Банка входит поквартальное рассмотрение результатов работы исполнительных органов Банка по выполнению финансового и бизнес планов.

4.3.2. Внутренний аудит.

Функции внутреннего аудитора, отвечающего за текущий внутренний контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, выполняет Служба внутреннего контроля Банка, укомплектованная сотрудниками с безупречной репутацией. Служба внутреннего контроля Банка подотчетна Совету директоров Банка и его комитету по аудиту. Административно Служба подчинена Президенту Банка. В состав Службы внутреннего контроля Банка входит также внутренний контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности Службы внутреннего контроля Банка регулируются внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка.

4.3.3. Комитет Совета директоров Банка по аудиту.

Комитет Совета директоров Банка по аудиту уделяет основное внимание финансовой отчетности, управлению рисками, а также внутреннему и внешнему аудиту. Этот комитет возглавляется независимым директором и состоит из директоров, не являющихся работниками Банка. Каждый из членов комитета Совета директоров Банка по аудиту обладает достаточными знаниями в финансовых вопросах. Полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности указанного комитета регулируются Положением о комитете Совета директоров Банка по аудиту.

4.4. Внешний аудит

Основной задачей аудитора Банка является проверка финансовой отчетности Банка. Годовое собрание акционеров по рекомендации Совета директоров Банка утверждает в качестве аудитора Банка признанную независимую аудиторскую организацию. Под независимостью аудитора понимается его независимость от Банка, его руководства и крупных акционеров. Банк обеспечивает периодическую смену партнера аудиторской организации в целях гарантии объективности подготавливаемых заключений.

Банк предоставляет акционерам информацию о размере вознаграждения аудитору.

4.5. Управление банковскими рисками

Органы управления Банка организуют и координируют систему управления рисками путем:

- Периодической оценки Советом директоров Банка соответствия системы управления рисками, в том числе системы лимитирования основных видов рисков, принимаемых на себя Банком, риск-аппетиту¹ Банка, определяемому, в свою очередь, принятой Стратегией развития. При этом уровень риск-аппетита и структура лимитов определяются Правлением Банка, а конкретные размеры лимитов – коллегиальными уполномоченными органами – Кредитным и Финансовым комитетами.
- Утверждения Советом директоров Банка перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- Утверждения политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- Определение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичности его пересмотра;
- Контроля исполнительными органами Банка своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

В Банке создано специализированное структурное подразделение, ответственное за проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков, а также прогнозирования потенциальных потерь Банка с целью доведение её результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка.

Действующие в Банке внутренние документы об управлении рисками определяют порядок функционирования системы сбора, обработки и адекватного документирования основных показателей и источников банковских рисков. Результаты оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков, а также проверки их надежности и обоснованности, отражаются в управленческой отчетности.

4.6. Структура собственности

Банк обеспечивает раскрытие информации о реальных владельцах пяти и более процентов голосующих акций Банка. Ежемесячно на сайте Банка раскрывается текущая структура акционерного капитала на основании данных, получаемых от Регистратора Банка. В раскрываемой Банком информации также описываются корпоративные отношения в Группе.

¹ **Риск-аппетит** – это то количество риска, которое Банк готов принять в процессе достижения целей, установленных стратегией развития. Риск-аппетит определяет распределение ресурсов между направлениями бизнеса и лежит в основе системы идентификации и контроля рисков Банка

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

19/депутатский лист(а/ов)

