



ГАЗПРОМБАНК

"Газпромбанк"
(Открытое акционерное общество)

УТВЕРЖДЕН
решением Общего собрания
акционеров ГПБ (ОАО)
23 июня 2009 г.
(протокол № 01)

КОДЕКС
корпоративного управления
ГПБ (ОАО)

МОСКВА
2009

Содержание

1.	Общие положения.....	3
2.	Список терминов и определений.....	4
3.	Декларация приверженности принципам корпоративного управления.....	6
4.	Эффект Кодекса.....	7
5.	Система корпоративного управления Банком.....	8
6.	Контролирование соблюдения принципов корпоративного управления в Банке.....	9
7.	Взаимодействие с акционерами Банка.....	9
8.	Практика подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка.....	10
9.	Практика деятельности Совета директоров Банка.....	12
	Роль, основные принципы работы и задачи Совета директоров Банка.....	12
	Состав Совета директоров Банка.....	13
	Роль Председателя Совета директоров Банка.....	14
	Состав, роль и принципы деятельности комитетов Совета директоров Банка...	14
	Вознаграждение членов Совета директоров Банка.....	14
10.	Практика деятельности исполнительных органов Банка.....	15
11.	Практика деятельности менеджеров Банка.....	17
12.	Практика взаимодействия с заинтересованными сторонами.....	18
13.	Практика стратегического управления в Банке.....	19
14.	Практика управления рисками в Банке.....	21
15.	Практика принятия решений по существенным корпоративным событиям.....	22
16.	Практика предотвращения конфликтов интересов.....	23
	Конфликт интересов между Банком и его исполнительными органами.....	24
	Конфликт интересов между Банком и членом Совета директоров Банка.....	24
	Конфликт интересов между Банком и иными связанными сторонами.....	25
17.	Практика взаимодействия с внешними аудиторами.....	25
18.	Практика внутреннего контроля и внутреннего аудита.....	26
	Служба внутреннего контроля.....	27
	Ревизионная комиссия.....	28
19.	Практика раскрытия информации о деятельности Банка.....	29
20.	Оценка состояния корпоративного управления в Банке третьими сторонами....	31
21.	Самостоятельная оценка состояния корпоративного управления в Банке.....	32
22.	Действие Кодекса и внесение в него изменений.....	33
	Приложение № 1. Перечень документов, использованных при разработке Кодекса.....	35
	Приложение № 2. Перечень разрабатываемых документов, которые упоминаются в Кодексе.....	37

1. Общие положения

1.1. Кодекс корпоративного управления ГПБ (ОАО) (далее – Кодекс) является основным внутренним нормативным документом, определяющим принципы, положения и процедуры корпоративного управления и корпоративного взаимодействия ГПБ (ОАО) в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах", Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением ФКЦБ России от 04.04.2002 № 421/р, международных стандартов корпоративного управления и лучших образцов международной практики в области корпоративного взаимодействия.

1.2. "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество) (далее - Банк) является одним из лидеров российского финансового рынка, крупнейшим российским негосударственным банком, уполномоченным банком ОАО "Газпром". Банк создан в 1990 году и с момента создания тесно связан с деятельностью ОАО "Газпром" и других предприятий газовой промышленности России.

1.3. Занимая лидирующие позиции в российской банковской системе, Банк содействует росту экономического потенциала страны, в первую очередь, в качестве стратегического партнера предприятий газовой отрасли и других ведущих отраслей промышленности, являющихся опорой национальной экономики. Банк содействует развитию бизнеса своих акционеров, клиентов и партнеров, предоставляя им высококачественные банковские услуги на российском и международных финансовых рынках. Банк создает условия для личностного и профессионального роста своих работников, сформировав коллектив, сплоченный едиными целями и задачами. В своих отношениях с обществом Банк следует принципам цивилизованного, открытого, честного и социально ответственного ведения бизнеса, активно участвует в сохранении и развитии духовных и культурных ценностей России и нравственных основ российского общества.

1.4. Условиями успешного развития Банка являются прозрачность его деятельности, следование принципам и лучшим образцам практики корпоративного управления. Банк является кредитной организацией с регулярной финансовой отчетностью, которая готовится по российским и международным стандартам. Эффективность и надежность работы Банка получили высокую оценку международных рейтинговых агентств. Очевидным свидетельством высокого признания Банка является его длительное и плодотворное сотрудничество с крупнейшими зарубежными кредитными и финансовыми учреждениями, а также неизменно растущие позиции в мировых рэнкингах.

1.5. Кодекс описывает практику корпоративного управления и подтверждает следование Банком нормам федерального законодательства и международным нормам в области корпоративного управления.

1.6. Строго следуя нормам законодательства Российской Федерации в области корпоративного управления, акционеры и органы управления Банком посчитали целесообразным применение при разработке Кодекса положений лучших международных стандартов корпоративного управления, установленных, в частности, Нью-Йоркской и Лондонской фондовыми биржами для компаний, включенных в листинг (New York Stock Exchange Listed Company Manual и LSE Listed Company Manual).

2. Список терминов и определений

В Кодексе используются следующие термины и определения:

2.1. Заинтересованные стороны – физические и юридические лица, интересы которых затрагивает деятельность Банка, включая акционеров, инвесторов, клиентов и работников Банка.

2.2. Конфликт интересов:

2.2.1. Ситуация, в которой интересы Банка как участника корпоративного взаимодействия, придерживающегося правил, стандартов корпоративного управления и бизнес-этики, вступают в противоречие с интересами Банка как коммерческой организации.

2.2.2. Ситуация, в которой интересы руководства и работников Банка вступают в противоречие с интересами Банка как организации.

2.2.3. Противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

2.3. Корпоративное взаимодействие - процессы взаимодействия между Банком и заинтересованными лицами, оказывающие непосредственное воздействие на их экономическое и социальное состояние.

2.4. Корпоративное управление – принципы и правила руководства Банком и акционерного контроля его деятельности, определяющие систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров Банка, акционерами Банка и другими заинтересованными лицами и направленные на обеспечение соблюдения стандартов корпоративного управления участниками корпоративного взаимодействия.

2.5. Международные стандарты корпоративного управления – описание принципов, правил, процедур и механизмов корпоративного взаимодействия, применяемых ведущими мировыми компаниями и предписываемых в качестве обязательной или рекомендуемой практики управления зарубежными регулирующими органами, листинговыми площадками и независимыми исследовательскими организациями и институтами.

2.6. Менеджер Банка – должностное лицо, работающее по найму, организующее работу и отвечающее за определенное направление деятельности Банка.

2.7. Надлежащее корпоративное поведение - поведение участников корпоративного взаимодействия в соответствии с принципами

корпоративного управления Кодекса, требованиями российского законодательства и этическими нормами.

2.8. Независимый директор – в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" член Совета директоров Банка, не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего дате его избрания в Совет директоров Банка:

лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, членом Правления Банка, а также лицом, занимающим должности в органах управления управляющей организации;

лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в указанных органах управления Банком или управляющей организации Банка;

аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров Банка.

2.9. Нормативные требования – требования, определяемые регулирующими органами для целей создания механизмов по защите прав акционеров и иных заинтересованных лиц (сторон).

2.10. Регулирующие органы – органы государственной власти и иные органы, уполномоченные осуществлять действия по защите прав акционеров и иных заинтересованных лиц (сторон) путем определения требований к уровню корпоративного управления компаний и исполнения процедур контроля соответствия этим требованиям.

2.11. Связанная компания – юридическое лицо, более 20% уставного капитала которого находится в собственности Банка.

2.12. Связанные стороны – различные экономические субъекты относятся к связанным сторонам, если одна из них контролирует другую или оказывает значительное влияние на принятие принципиальных и (или) текущих решений другой стороной.

К связанным сторонам могут быть отнесены основные, дочерние, преобладающие (участвующие) и зависимые хозяйственные общества.

При этом хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.

Зависимым признается хозяйственное общество, если другое (преобладающее) общество имеет более 20% голосующих акций акционерного общества или более 20% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.

2.13. Стандарты корпоративного управления – общеприменимый свод правил и процедур управления Банком, установленный или рекомендуемый российскими и зарубежными регулирующими органами,

предъявляющий требования к практике деятельности Банка по следующим вопросам:

- взаимодействие с акционерами Банка;
- деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов и менеджмента Банка;
- взаимодействие с заинтересованными лицами (сторонами);
- стратегическое планирование и контроль;
- управление рисками;
- принятие решений по существенным корпоративным событиям Банка;
- предотвращение конфликта интересов;
- взаимодействие с внешними аудиторами;
- внутренний контроль и аудит;
- раскрытие информации Банком;
- оценка состояния корпоративного управления Банком.

2.14. Стандарты профессиональной деятельности – рекомендации и требования Банка, определяющие компетенцию и ответственность работника, соответствующие занимаемой должности.

2.15. Существенные корпоративные события - действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям (в том числе к изменению прав акционеров Банка).

К существенным событиям в Банке в первую очередь относятся следующие действия:

- реорганизация Банка;
- совершение крупных сделок;
- совершение сделок с заинтересованностью;
- изменение (уменьшение или увеличение) уставного капитала Банка;
- внесение изменений в Устав Банка.

3. Декларация приверженности принципам корпоративного управления

3.1. Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка подтверждают, что деятельность Банка ведется в соответствии с определяемыми Кодексом принципами, положениями и процедурами корпоративного управления и корпоративного взаимодействия.

3.2. Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса, Устава Банка и других внутренних нормативных документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного поведения.

3.3. В целях дальнейшего укрепления доверия со стороны акционеров Банка, работников Банка, инвесторов и общества Банк при разработке данного документа не ограничился нормами российского законодательства, требованиями и рекомендациями российских регулирующих органов, включив в Кодекс дополнительные положения, соответствующие международным стандартам корпоративного управления.

4. Эффект Кодекса

Эффект Кодекса выражается в следующем:

4.1. Систематизация принципов и правил. Определение и систематизация основных принципов, положений, правил, процедур и механизмов корпоративного управления и корпоративного взаимодействия Банка, обеспечение прозрачности управления Банком, создание доверия в отношениях, возникающих между Банком и участниками корпоративного взаимодействия, и подтверждение неизменной готовности Банка следовать нормам надлежащего корпоративного поведения.

4.2. Кодекс и нормы российского законодательства. Кодекс соответствует нормам российского законодательства, рекомендациям регулирующих органов и дополняет систему корпоративного управления Банком механизмами и правилами, представляющими лучшие образцы международной практики корпоративного управления.

4.3. Демонстрация приверженности принципам корпоративного управления. Кодексом Банк декларирует собственное стремление придерживаться принципов корпоративного управления, осознавая, что их соблюдение позволит обеспечить дальнейшее развитие Банка, сформировать систему корпоративного управления, отвечающую требованиям и рекомендациям ведущих российских и зарубежных регулирующих органов.

4.4. Корпоративное управление в Банке основывается на принципах:

4.4.1. Отчетность. Согласно Кодексу и в соответствии с российским законодательством и международной практикой Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка.

4.4.2. Справедливость. Органы управления Банком осуществляют свою деятельность беспристрастно на законных основаниях и обеспечивают эффективную защиту акционеров Банка в случае нарушения их прав.

4.4.3. Прозрачность. Органы управления Банком обеспечивают своевременное и достаточное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся деятельности Банка, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и методах управления Банком. Органы управления Банком обеспечивают равный доступ к данной информации заинтересованным лицам.

4.4.4. Ответственность. Органы управления Банком признают и обеспечивают, предусмотренные российским законодательством права всех заинтересованных сторон: как акционеров Банка, так и лиц, не участвующих в капитале Банка.

4.5. Раскрытие информации о системе корпоративного управления. Кодекс представляет собой открытый документ, доступный для участников корпоративного взаимодействия и позволяющий им сформировать собственное мнение о системе корпоративного управления Банком.

5. Система корпоративного управления Банком

5.1. Система корпоративного управления Банком включает в себя систему органов управления Банком, систему органов контроля и систему взаимоотношений органов управления Банком и его акционеров, а также их взаимодействие с заинтересованными лицами.

5.2. Органами управления Банком являются:

5.2.1 Общее собрание акционеров Банка.

5.2.2. Совет директоров Банка.

5.2.3. Исполнительные органы Банка.

5.3. Система органов контроля Банка включает в себя:

5.3.1. Органы управления Банком, предусмотренные п. 5.2 Кодекса и осуществляющие также контрольную функцию.

5.3.2. Ревизионную комиссию – орган контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, подотчетный непосредственно Общему собранию акционеров Банка.

5.3.3. Главного бухгалтера и его заместителей.

5.3.4. Руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиала Банка.

5.3.5. Самостоятельные структурные подразделения (ответственных работников), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

службу внутреннего контроля;

контролеров профессионального участника рынка ценных бумаг;

ответственных сотрудников по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также подразделения головного офиса, отвечающие за разработку и выполнение Банком программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ их осуществления.

5.4. Система взаимоотношений органов управления Банком и акционеров Банка включает в себя принципы, механизмы и процедуры:

- принятия стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративного взаимодействия и требующих участия акционеров Банка;

- корпоративной подотчетности;

- осуществления акционерами Банка через Совет директоров Банка контроля за формированием и деятельностью исполнительных органов Банка;

- раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности Банка для заинтересованных лиц (сторон).

6. Контролирование соблюдения принципов корпоративного управления

6.1. Исполнительные органы Банка несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления Кодекса. Исполнительные органы Банка и Совет директоров Банка отчитываются за результаты своей деятельности, связанной с корпоративным управлением, непосредственно перед Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, со своей стороны, осуществляет оценку деятельности исполнительных органов Банка и Совета директоров Банка и с должным вниманием проводит анализ случаев отступления от принципов корпоративного управления, содержащихся в Кодексе.

6.2. Соблюдение принципов корпоративного управления контролируется посредством:

6.2.1. Периодических проверок, осуществляемых Службой внутреннего контроля, действующей на основе утверждаемых Советом директоров Банка планов работы и отчитывающейся перед Советом директоров Банка.

6.2.2. Периодических ежегодных проверок состояния системы корпоративного управления независимым аудитором.

6.2.3. Использования рейтинга корпоративного управления независимой рейтинговой компании.

6.3. Основные принципы корпоративного управления, которым следует Банк, раскрываются в материалах раздела о состоянии корпоративного управления публикуемого годового отчета Банка.

6.4. Отступления от принципов корпоративного управления и действия по их устранению рассматриваются Советом директоров Банка. Совет директоров Банка представляет акционерам Банка на годовом Общем собрании акционеров Банка годовой отчет Банка, в отдельном разделе которого приводятся результаты анализа системы корпоративного управления, нарушения норм Кодекса и действия по их устранению, предпринятые Советом директоров Банка в отчетном году.

7. Взаимодействие с акционерами Банка

7.1. В своей деятельности органы управления Банком строго придерживаются принципа уважения прав и законных интересов акционеров и нацелены на увеличение стоимости активов, повышение финансовой стабильности и прибыльности Банка.

7.2. Права акционеров Банка закреплены в российском законодательстве и иных нормативных актах, регулирующих деятельность хозяйствующих и кредитных организаций, Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров Банка и Кодексом.

7.3. Банк, поручив ведение и хранение реестра акционеров Банка профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг, обеспечивает контроль за надлежащим исполнением регистратором своих

обязанностей перед акционерами Банка по учету прав собственности на акции.

7.4. Органы управления Банком надлежащим образом уведомляют акционеров Банка о проведении Общего собрания для обеспечения подготовки и участия акционеров Банка в собрании и реализации их прав.

7.5. Органы управления Банком обеспечивают соблюдение права акционеров Банка на участие в прибыли Банка, для чего утверждена Дивидендная политика Банка, устанавливающая механизм определения размеров дивидендов, условия и порядок их выплаты.

7.6. Органы управления Банком обеспечивают права акционеров Банка на своевременное получение достоверной информации о Банке.

7.7. Исполнительные органы Банка руководят текущей деятельностью Банка.

7.8. В соответствии с российским законодательством в интересах акционеров Банка исполнительные органы Банка для поддержания его стабильной и эффективной работы обеспечивают:

7.8.1. Осуществление контроля использования конфиденциальной и инсайдерской информации и сохранения коммерческой тайны и сведений ограниченного распространения.

7.8.2. Функционирование эффективной системы внутреннего контроля и системы управления рисками.

7.8.3. Функционирование эффективной системы планирования и контроля финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с финансовым планом и стратегией Банка.

7.8.4. Независимую проверку собственной финансово-хозяйственной деятельности внешними аудиторами.

7.8.5. Надлежащую кадровую политику.

7.8.6. Своевременную проверку и контроль соблюдения руководством и работниками Банка норм российского законодательства.

7.8.7. Участие Банка в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности.

8. Практика подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка

8.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

8.2. Основными документами, регулирующими порядок проведения Общего собрания акционеров Банка, являются Федеральный закон "Об акционерных обществах", Устав Банка, Положение об Общем собрании акционеров Банка и Кодекс.

8.3. Порядок подготовки, проведения и принятия решений Общим собранием акционеров Банка подробно изложен в Положении об Общем собрании акционеров Банка.

8.4. Общее собрание акционеров Банка проводится, как правило, в очной форме. В случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято путем проведения заочного голосования.

8.5. Общим собранием акционеров Банка принимаются решения по вопросам, включенным в повестку дня собрания, исключительно в рамках его компетенции, которая определяется Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

8.6. Исполнительные органы управления Банком организуют должное информационное обеспечение Общего собрания акционеров Банка путем полного и своевременного информирования акционеров Банка о времени, месте проведения и повестке дня Общего собрания акционеров Банка. Формулировки вопросов повестки дня Общего собрания акционеров Банка исключают возможность их двойственного толкования.

8.7. Органы управления Банком определяют ответственное лицо, основными обязанностями которого являются обеспечение подготовки, организации проведения и протоколирования решений Общего собрания акционеров Банка.

8.8. С целью обеспечения Общего собрания акционеров Банка надлежащей информацией Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка могут использовать услуги внешних аналитиков, представляющих результаты своих исследований относительно эффективности деятельности Банка и прогнозов его деятельности на будущее, включая рейтинговые агентства на конкурсной платной основе.

8.9. Право на получение дивидендов является неотъемлемым правом акционера Банка. Совет директоров Банка в соответствии с Дивидендной политикой Банка рекомендует Общему собранию акционеров Банка для принятия решения о выплате дивидендов по акциям размер и порядок таких выплат. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Вопрос о величине и механизме выплаты дивидендов в обязательном порядке включается отдельным пунктом в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.

8.10. Решения, принимаемые Общим собранием акционеров Банка, подлежат обязательному протоколированию. Протокол Общего собрания акционеров Банка является основанием для исполнения решения собрания, а также документом, на основании которого осуществляется контроль исполнения решений. Контроль осуществляется службой внутреннего контроля, Ревизионной комиссией и внешними аудиторами Банка.

8.11. Годовое Общее собрание акционеров Банка утверждает отчет Председателя Совета директоров Банка о результатах деятельности Банка и работы Совета директоров Банка.

9. Практика деятельности Совета директоров Банка

Роль, основные принципы работы и задачи Совета директоров Банка

9.1. Роль Совета директоров Банка заключается в осуществлении общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка. При осуществлении своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется интересами Банка и его акционеров. Совет директоров Банка отвечает перед акционерами Банка за эффективность своей деятельности. Деятельность Совета директоров Банка регламентируется Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, Регламентом подготовки материалов к заседаниям Совета директоров Банка, Положением о вознаграждении членов Совета директоров Банка и Кодексом.

9.2. Положение о Совете директоров Банка и Регламент подготовки материалов к заседаниям Совета директоров Банка публикуются в порядке, установленном Информационной политикой.

9.3. В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется нормами российского законодательства, интересами Банка и его акционеров и следующими принципами:

9.3.1. Компетентность. Профессиональная компетенция каждого члена Совета директоров Банка позволяет эффективно и в полной мере выполнять обязанности, связанные с участием в Совете директоров Банка. Каждый член Совета директоров Банка способен оценивать широкий круг вопросов, связанных с реализацией стратегии Банка.

9.3.2. Независимость. Состав Совета директоров Банка сформирован таким образом, что его члены могут действовать и участвовать в выработке решений независимо друг от друга, от членов Правления Банка и своих частных интересов.

9.3.3. Ответственность. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за убытки, причиненные Банку их действиями (бездействием) в соответствии с российским законодательством. Совет директоров Банка не злоупотребляет возложенными на него полномочиями.

9.3.4. Подотчетность. Совет директоров Банка отчитывается о проделанной работе перед Общим собранием акционеров Банка.

9.3.5. Этичность. Члены Совета директоров Банка действуют в интересах его акционеров и Банка таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от поведения, которое могло бы её дискредитировать.

9.3.6. Платность. Члены Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей получают вознаграждение, устанавливаемое Общим собранием акционеров Банка.

9.4. Основными задачами Совета директоров Банка является участие в выработке и принятии стратегии Банка, контроль деятельности исполнительных органов Банка, участие в выработке решений по вопросам управления Банком в рамках компетенции, определенной Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка. Совет директоров Банка обеспечивает выявление потенциальных конфликтов интересов и не допускает их возникновения.

9.5. Заседания Совета директоров Банка планируются заблаговременно и вносятся в принимаемый Советом директоров Банка План заседаний на полугодие с указанием обязательных к рассмотрению вопросов повестки дня.

9.6. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться как в очной, так и в заочной форме (опросным путем). При проведении заседаний Совета директоров Банка в очной форме может быть принято во внимание письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров Банка.

9.7. Заседания Совета директоров Банка протоколируются. В протоколе заседания Совета директоров Банка указываются результаты голосования членов, принимающих участие в голосовании. В случае если член Совета директоров Банка не принял участие в заседании или голосовании, в протокол вносится соответствующая запись.

9.8. Члены Совета директоров Банка запрашивают от исполнительных органов Банка и внешнего аудитора необходимую информацию для эффективного выполнения своих функций.

9.9. Контроль со стороны Совета директоров Банка деятельности исполнительных органов Банка включает в себя контроль следующих направлений:

9.9.1. Реализация выбранной стратегии Банка.

9.9.2. Достижение принятых целевых показателей Банка.

9.9.3. Управление рисками Банка.

9.9.4. Эффективность системы внутреннего контроля.

9.9.5. Процесс формирования и раскрытия финансовой и нефинансовой отчетности.

9.9.6. Соответствие деятельности Банка российскому законодательству и требованиям регулирующих органов.

9.10. Годовой отчет Банка включает раздел о деятельности Совета директоров Банка, в котором описываются основные направления деятельности Совета директоров Банка за прошедший финансовый год, рассмотренные ключевые вопросы и принятые по ним решения. В указанном разделе приводится оценка эффективности деятельности Совета директоров Банка, данная ему Общим собранием акционеров Банка по результатам рассмотрения отчета Председателя Совета директоров Банка.

Состав Совета директоров Банка

9.11. Все члены Совета директоров Банка должны обладать знаниями и опытом для осуществления своей деятельности в качестве членов Совета директоров Банка. Акционеры Банка могут выдвигать кандидатов в члены

Совета директоров Банка, в том числе соответствующих требованиям, предъявляемым к независимым директорам (в соответствии с пунктом 2.8 Кодекса), в количестве, достаточном для наиболее эффективного выполнения функций и реализации полномочий Совета директоров Банка.

Роль Председателя Совета директоров Банка

9.12. Деятельностью Совета директоров Банка руководит Председатель Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка избирается на первом заседании избранного состава Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка выполняет следующие функции:

9.12.1. Формирует повестку дня Совета директоров Банка.

9.12.2. Председательствует на заседаниях Совета директоров Банка.

9.12.3. Осуществляет мониторинг должного выполнения Советом директоров Банка возложенных на него функций.

9.12.4. Организует информационное обеспечение заседаний Совета директоров Банка.

9.12.5. Обеспечивает условия для обсуждения вопросов на заседаниях Совета директоров Банка и принятия по ним эффективных решений.

9.12.6. Иницирует проведение Советом директоров Банка оценки эффективности деятельности исполнительных органов Банка для представления ее результатов на Общем собрании акционеров Банка.

Состав, роль и принципы деятельности комитетов Совета директоров Банка

9.13. Совет директоров Банка создает комитеты Совета директоров и назначает членов комитетов. При создании комитетов разрабатываются и утверждаются Советом директоров Банка положения о комитетах и регламенты деятельности комитетов, в которых описываются роль, принципы деятельности комитетов, их состав, процедуры, по которым они действуют, круг курируемых вопросов и технология подготовки и принятия ими решений.

9.14. Утвержденные положения и регламенты деятельности комитетов Совета директоров Банка являются объектами раскрываемой информации.

9.15. При наличии комитетов Совет директоров Банка на ежегодной основе получает отчет каждого из комитетов, в котором описывается деятельность комитета, основные задачи, рассматривавшиеся и решенные в течение года.

Вознаграждение членов Совета директоров Банка

9.16. Члены Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей получают вознаграждение, размер которого определяется Общим собранием акционеров Банка и Положением о вознаграждении членов Совета директоров Банка и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка.

9.17. Банк не допускает списания кредитов, выданных членам Совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных российским законодательством.

10. Практика деятельности исполнительных органов Банка

10.1. Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

10.2. Основными документами, регулирующими деятельность исполнительных органов Банка, являются Федеральный закон "Об акционерных обществах", Устав Банка, Положение об исполнительных органах Банка, Политика стимулирования высшего и старшего менеджмента Банка, Регламент работы Правления Банка.

10.3. В своей деятельности исполнительные органы Банка руководствуются нормами российского законодательства и следующими принципами:

10.3.1. Профессионализм. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным российским законодательством и соответствующими ему актами Банка России.

10.3.2. Ответственность. Исполнительные органы Банка отвечают за оперативное управление Банком и достижение им поставленных стратегических и тактических целей.

10.3.3. Подотчетность. Исполнительные органы Банка отчитываются о результатах деятельности перед Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров Банка.

10.3.4. Соблюдение интересов акционеров Банка. В своей деятельности исполнительные органы Банка руководствуются российским законодательством, целями и задачами, поставленными Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка.

10.3.5. Соблюдение интересов Банка. В своей деятельности исполнительные органы Банка руководствуются российским законодательством в интересах Банка и его акционеров.

10.3.6. Этичность. Исполнительные органы Банка действуют в интересах Банка и его акционеров таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от поведения, которое могло бы её дискредитировать.

10.3.7. Платность. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка получают соответствующее вознаграждение за проделанную работу в интересах Банка.

10.4. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров Банка на срок, установленный Уставом Банка. Правление избирается Советом директоров Банка на срок, установленный Уставом Банка.

10.5. Председатель Правления Банка без доверенности действует от

имени Банка, представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, выдает доверенности, издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка. Решаемые задачи, показатели эффективности и размер вознаграждения определяются в заключаемом с Председателем Правления Банка трудовом договоре.

10.6. Правление Банка вопросы, относящиеся к его полномочиям, рассматривает на заседаниях Правления Банка. Члены Правления Банка заблаговременно получают информацию по вопросам повестки дня. Порядок работы Правления Банка регулируется Положением об исполнительных органах Банка. Ответственность за подготовку и проведение заседаний Правления Банка несет Аппарат Правления.

10.7. Правление Банка утверждает базовые политики Банка, включая кредитную, учетную и лимитную, перспективные и текущие планы деятельности Банка, в том числе финансовый план, регулирующий финансово-хозяйственную деятельность Банка в рамках утвержденной стратегии.

10.8. В компетенцию Правления Банка входит установление системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам Банка.

10.9. Правление Банка выносит на рассмотрение и одобрение Совета директоров Банка следующие вопросы деятельности Банка:

10.9.1. Стратегии Банка.

10.9.2. Отчеты о финансовой деятельности Банка.

10.9.3. Приемлемый уровень риска Банка.

10.9.4. Одобрение крупных сделок, превышающих полномочия исполнительных органов Банка, а также сделок с заинтересованностью.

10.10. За выполнение возложенных Председателем Правления Банка на членов Правления Банка функциональных обязанностей члены Правления Банка получают вознаграждение на общих основаниях в порядке, установленном внутренними нормативными документами по оплате труда и мотивации персонала Банка. Вознаграждение членов Правления Банка как функциональных руководителей состоит из постоянной и переменной частей. Размер переменной части выплачиваемого вознаграждения четко привязан к факту достижения заранее поставленных и измеримых как краткосрочных, так и долгосрочных целей.

10.11. Не допускается списание задолженности по кредитам, выданным членам исполнительных органов Банка, за исключением случаев, предусмотренных российским законодательством.

10.12. Исполнительные органы Банка создают систему внутреннего контроля и систему управления рисками.

10.13. В годовом отчете Банка раскрываются основные принципы вознаграждения членов исполнительных органов Банка.

10.14. Председатель и члены Правления Банка на регулярной основе (не реже одного раза в год) отчитываются о результатах своей деятельности перед Советом директоров Банка.

10.15. Оценка эффективности работы исполнительных органов Банка проводится Советом директоров Банка и представляется акционерам Банка на Общем собрании акционеров Банка в рамках отчета Председателя Совета директоров Банка.

10.16. Эффективное взаимодействие между Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка, а также четкое разграничение их полномочий является ключевым фактором в обеспечении надлежащего корпоративного управления.

11. Практика деятельности менеджеров Банка

11.1. Деятельность менеджеров регулируется Уставом Банка, Кодексом, Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, распределением должностных обязанностей в установленном порядке, положениями о самостоятельных структурных подразделениях и должностными инструкциями.

11.2. В своей деятельности менеджеры Банка руководствуются следующими принципами:

11.2.1. Ответственность. Менеджеры Банка несут ответственность за достижение целей, поставленных органами управления Банком.

11.2.2. Подотчетность. Менеджеры Банка отчитываются о результатах своей деятельности перед исполнительными органами Банка.

11.2.3. Соблюдение интересов Банка. При принятии решений менеджеры Банка руководствуются требованиями российского законодательства в интересах Банка и его акционеров.

11.2.4. Платность. Менеджеры Банка получают соответствующее вознаграждение за работу, сделанную в интересах Банка. Отношения между Банком и менеджерами Банка регулируются внутренними нормативными документами Банка, предусматривающими механизм расчета выплачиваемого вознаграждения и компенсаций за сделанную работу. Размер вознаграждения, выплачиваемого Банком менеджерам Банка, определяется таким образом, чтобы обеспечить возможность привлечения и закрепления в Банке высокопрофессиональных менеджеров.

11.3. Менеджеры Банка подотчетны членам Правления Банка и (или) другим высшим должностным лицам, курирующим соответствующие направления деятельности Банка. Каждый из кураторов на регулярной основе проверяет деятельность курируемых им руководителей самостоятельных структурных подразделений на предмет следования принципам корпоративного управления.

11.4. Менеджерам Банка предоставляется реальная возможность заявлять о выявленных ими нарушениях в деятельности Банка напрямую Председателю Правления Банка и членам Правления Банка.

11.5. Менеджеры Банка обязаны незамедлительно сообщать о возникновении конфликта интересов высшему должностному лицу,

курирующему соответствующее направление деятельности Банка, а также службе внутреннего контроля и должны предоставлять всю информацию об обстоятельствах, послуживших причиной возникновения конфликта интересов.

11.6. Менеджеры Банка осуществляют контроль использования конфиденциальной и инсайдерской информации и обеспечивают сохранение коммерческой тайны для защиты интересов Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

11.7. Менеджеры Банка в рамках своих полномочий и обязанностей поддерживают эффективную систему внутреннего контроля и систему управления рисками для обеспечения стабильной и эффективной работы Банка.

11.8. Менеджеры Банка обеспечивают эффективную работу системы планирования, организации и контроля финансово-хозяйственной деятельности управляемых ими самостоятельных структурных подразделений для обеспечения интересов акционеров Банка в соответствии со стратегией и финансовым планом Банка.

11.9. Менеджеры Банка содействуют проведению независимых проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка внешними аудиторами в интересах акционеров Банка и проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка службой внутреннего контроля Банка, а также оценки состояния корпоративного управления.

11.10. Менеджеры Банка проводят надлежащую кадровую политику в отношении работников Банка, находящихся в их прямом подчинении, для обеспечения стабильной и эффективной работы структурных подразделений.

11.11. Менеджеры Банка обеспечивают следование работниками Банка требованиям российского законодательства и внутренних нормативных документов Банка, осуществляют постоянный контроль соответствия их действий требованиям Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

12. Практика взаимодействия с заинтересованными сторонами

12.1. В своей деятельности органы управления Банком уважительно относятся к законным интересам заинтересованных сторон. Органы управления Банком стремятся комплексно определить результаты своей деятельности и ее влияние на интересы заинтересованных сторон, для чего оценивают и раскрывают экономические показатели своей деятельности.

12.2. Органы управления Банком оценивают в установленном порядке экономические и социальные последствия деятельности Банка (совершаемых/не совершаемых транзакций).

12.3. Согласно Информационной политике Банка органы управления Банком раскрывают информацию о Банке, основными пользователями

которой являются заинтересованные стороны. Основная цель раскрытия информации - информирование заинтересованных сторон и ведение диалога, который впоследствии оказывает влияние на решения и действия как самого Банка, так и этих сторон.

12.4. В контексте взаимодействия с заинтересованными сторонами целью Банка является повышение качества раскрываемой информации, степени ее сопоставимости и полезности для заинтересованных сторон.

12.5. Влияние деятельности Банка на заинтересованные стороны заключается в воздействии Банка на их экономическое и социальное состояние. Банк, руководствуясь принципами корпоративной социальной ответственности, осознанно отказывается от действий, явно ухудшающих экономическое или социальное состояние заинтересованных сторон.

12.6. Органы управления Банком определяют должностных лиц, ответственных за взаимодействие со всеми группами заинтересованных сторон. Обязанностью данных должностных лиц является поддержание диалога с заинтересованными сторонами с целью выявления интересов данных сторон, а также определения требований к раскрываемой Банком информации.

12.7. Органы управления Банком определяют должностных лиц, обеспечивающих своевременное раскрытие информации, достаточное для соблюдения интересов заинтересованных сторон. Данные лица и их ответственность определены в Информационной политике Банка.

12.8. Взаимодействие с акционерами Банка осуществляется в соответствии с положениями раздела 7 Кодекса.

13. Практика стратегического управления в Банке

13.1. Стратегия Банка является документом стратегического управления, определяющим основной сценарий развития Банка и задающим долгосрочные (на пять лет и более) цели и взаимосвязанные задачи развития бизнеса в приоритетных клиентских сегментах. Стратегия Банка формируется с учетом интересов акционеров Банка, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов с целью усиления конкурентных преимуществ, повышения рентабельности акционерного капитала и увеличения стоимости Банка.

Порядок разработки стратегии Банка, мониторинга и контроля ее реализации определяется Регламентом стратегического управления Банка, который утверждается Советом директоров Банка.

13.2. При разработке стратегии Банка, осуществлении мониторинга и контроля ее реализации Банк придерживается следующих основных принципов стратегического управления:

13.2.1. Непрерывность процесса управления. Процесс стратегического управления в Банке является непрерывным. Стандартный горизонт стратегического планирования составляет не менее пяти лет. Горизонт

стратегического планирования может быть изменен по решению органов управления Банком.

13.2.2. Преемственность. При разработке нового или корректировке действующего стратегического документа обеспечивается взаимосвязь и непротиворечивость действующим в этот момент стратегическим документам Банка.

13.2.3. Актуальность. Своевременное внесение корректировок в целевые показатели и планы реализации стратегии Банка на основе результатов проводимого мониторинга и контроля. Обеспечение соответствия действующих стратегических документов условиям внешней среды и внутренним возможностям.

13.2.4. Последовательность и иерархичность. Утвержденная стратегия Банка является основой для принятия всех последующих управленческих, организационных, оперативных и текущих решений органами управления Банком и менеджментом Банка.

13.2.5. Учет лучших практик. При разработке стратегии Банка (стратегических проектов) проводится анализ лучшей международной банковской практики работы в отдельных клиентских и продуктовых сегментах рынка.

13.2.6. Измеримость. Стратегия Банка включает в себя систему контролируемых целевых показателей (количественных и качественных) с определенными для них сроками достижения. Данные показатели являются основой для контроля и оценки эффективности реализации утвержденной стратегии Банка.

13.2.7. Контроль. Успешная реализация стратегии Банка предполагает наличие постоянно действующего механизма мониторинга и контроля. Мониторинг условий внешней среды, контроль выполнения планов реализации стратегии Банка и достижения требуемых значений целевых показателей Банка осуществляются на регулярной основе.

13.2.8. Ответственность. Совет директоров Банка несет ответственность перед его акционерами за реализацию стратегии Банка и достижение поставленных стратегических целей. Ответственность за достижение целевых значений показателей бизнес-направлений несут руководители соответствующих направлений бизнеса.

13.2.9. Открытость. Стратегия Банка включает как открытые для публичного доступа, так и конфиденциальные разделы, содержащие коммерческую тайну и не подлежащие разглашению. Общие цели Банка и приоритетные направления его деятельности являются открытой информацией для всех заинтересованных сторон.

13.3. Для реализации стратегии Банка разрабатываются проекты и планы развития бизнеса, а также Бюджет развития Банка. Процедуры стратегического и бюджетного планирования, мониторинга и контроля реализации стратегии Банка определяются соответствующими внутренними нормативными документами.

13.4. Стратегия Банка и корректировки к ней, отчет о реализации стратегии Банка утверждаются Советом директоров Банка. Мониторинг и контроль реализации стратегии Банка осуществляются Правлением Банка и Советом директоров Банка на регулярной основе.

14. Практика управления рисками в Банке

14.1. Эффективное управление рисками является одним из ключевых факторов стабильного развития Банка, выполнения его стратегических задач и роста капитализации. Банк осознает важность управления рисками и принимает меры по построению системы управления рисками, соответствующей лучшим образцам российской и зарубежной практики.

14.2. Основным документом, регулирующим управление рисками в Банке, является Политика управления рисками, утверждаемая Правлением Банка.

14.3. При управлении рисками органы управления Банком придерживаются следующих принципов:

14.3.1. Взвешенный подход к принятию рисков. Органы управления Банком придерживаются взвешенного подхода к управлению рисками. Заключаемые Банком сделки соответствуют принятому органами управления Банком уровню риска, который покрывается создаваемой сделками доходностью.

14.3.2. Независимость оценки. Применяемые органами управления Банком подходы к оценке риска распространяются на все реализуемые продукты Банка для всех его клиентов. В этой связи органы управления Банком избегают практики двойных стандартов. В Банке функционирует подразделение, задачей которого является независимая оценка принимаемых рисков.

14.3.3. Регулярность оценки. Оценка рисков Банка осуществляется на регулярной основе. В процесс оценки рисков вовлечены как подразделения, осуществляющие операции, связанные с принятием риска, так и подразделение, задачей которого является независимая оценка рисков.

14.3.4. Открытость. Органы управления Банком раскрывают информацию о существенных рисках деятельности Банка на регулярной основе.

14.4. В соответствии с Политикой управления рисками:

14.4.1. Совет директоров Банка совместно с Правлением Банка определяет основные риски Банка и на регулярной основе пересматривают их с учетом динамики внешней и внутренней среды.

14.4.2. Совет директоров Банка утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска Банка и периодичность его пересмотра.

14.4.3. Органы управления Банком:

- по каждому виду существенного риска определяют самостоятельное структурное подразделение, обеспечивающее следование практике и методологии управления данным риском;

- обеспечивают функционирование системы сбора, обработки и доведения до самостоятельных структурных подразделений информации обо всех значимых рисках.

14.4.4. Самостоятельное структурное подразделение Банка осуществляет оценку и контроль принятия рисков.

14.4.5. Банком применяются современные методы количественной или качественной оценки рисков.

14.5. Общие принципы и основные элементы Политики управления рисками раскрываются в годовом отчете Банка.

15. Практика принятия решений по существенным корпоративным событиям

15.1. При принятии решений по существенным корпоративным событиям органы управления Банком руководствуются следующими принципами:

15.1.1. Законность. Органы управления Банком, со своей стороны, гарантируют всем заинтересованным сторонам легитимность совершаемых Банком сделок, в том числе подпадающих под определение существенных корпоративных событий, и ожидают от своих партнеров аналогичных действий.

15.1.2. Доверие. Органы управления Банком или должностные лица, принимающие решения о реализации существенных корпоративных событий для Банка, действуют в рамках своих полномочий, определенных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка. Органы управления Банком или должностные лица, в том числе Общее собрание акционеров Банка, гарантируют легитимность практики принятия решений по существенным корпоративным событиям в Банке.

15.1.3. Этичность. При принятии решений об одобрении существенных корпоративных событий органы управления Банком руководствуются интересами Банка и его акционеров таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от какого-либо поведения, которое могло бы её дискредитировать.

15.1.4. Прозрачность. Информация о существенных корпоративных событиях раскрывается органами управления Банком в соответствии с российским законодательством и Информационной политикой Банка.

15.1.5. Последовательность. Существенные корпоративные события одобряются органами управления Банком до факта их свершения строго в установленном порядке.

15.2. Разграничение полномочий органов управления Банком и должностных лиц Банка по принятию решений в отношении существенных корпоративных событий является одной из основных составляющих системы корпоративного управления, направленной на защиту интересов и прав акционеров Банка и сохранность активов Банка.

15.3. Органы управления Банком обеспечивают акционерам Банка участие в существенных корпоративных событиях на основе установленных процедур.

15.4. Самостоятельные структурные подразделения Банка предпринимают все возможные действия по соблюдению порядка совершения существенных сделок и в установленном порядке представляют данные сделки на одобрение органов управления Банком.

15.5. Информация о существенных корпоративных событиях, совершаемых в процессе деятельности Банка, раскрывается в соответствии с Информационной политикой Банка.

15.6. Контроль соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающим под определение существенных корпоративных событий, осуществляется Ревизионной комиссией Банка согласно положению о ней и Кодексу. Департаментом внутреннего контроля Банка осуществляются выборочные проверки соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающим под определение существенных корпоративных событий, в ходе оценки эффективности системы внутреннего контроля.

16. Практика предотвращения конфликтов интересов

16.1. Органы управления Банком стремятся предотвращать и не допускать возникновения конфликта интересов при принятии решений в рамках установленных полномочий. Основными документами, регулирующими практику предотвращения конфликта интересов и определяющими порядок рассмотрения сделок с заинтересованностью являются Федеральный закон "Об акционерных обществах", Устав Банка, Положение о Совете директоров Банка, Положение об исполнительных органах Банка, Информационная политика Банка и Кодекс.

В соответствии с положениями данных документов при предотвращении конфликта интересов органы управления Банком придерживаются следующих основных принципов:

16.1.1. Добросовестность. Все члены Совета директоров Банка и Правления Банка хорошо осведомлены о практике принятия решений по сделкам с признаками конфликта интересов между ними и Банком. Члены Совета директоров Банка и Правления Банка неукоснительно соблюдают все процедуры принятия решений по сделкам с признаками конфликта интересов.

16.1.2. Своевременность. Информирование органов управления Банком о факте возникновения конфликта интересов в какой-либо сделке осуществляется до принятия решения об осуществлении сделки. При этом срок между информированием и датой совершения сделки должен быть достаточным для принятия взвешенного решения уполномоченным органом управления Банком.

16.1.3. Прозрачность. Информация о сделках с заинтересованностью раскрывается органами управления Банком в соответствии с российским Российской Федерации и Информационной политикой Банка.

Конфликт интересов между Банком и его исполнительными органами

16.2. Органы управления Банком стремятся избегать любых конфликтов интересов, возникающих между Банком и членами исполнительных органов Банка, а также менеджерами Банка. В случае возникновения конфликта интересов при принятии решения о совершении сделки, данная сделка рассматривается Советом директоров Банка.

16.3. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не должны требовать и принимать решений о вручении подарков себе лично или членам семьи, не предоставлять необоснованные выгоды третьим сторонам в убыток Банку, не использовать для целей личного бизнеса или бизнеса родственников какие-либо преимущества, предоставляемые им Банком в силу их служебного положения.

16.4. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка обязаны незамедлительно сообщать о каких-либо конфликтах интересов, возникших или потенциальных, которые будут являться существенными для них и для Банка. Сообщение о возникшем (потенциальном) конфликте интересов должно быть предоставлено другим членам исполнительных органов Банка и Председателю Совета директоров Банка и содержать всю существенную информацию о конфликте. После получения информации Совет директоров Банка в отсутствие лица, заявившего о конфликте интересов, должен решить, является ли ситуация конфликтом интересов.

16.5. Член исполнительного органа Банка не допускается к принятию решений по вопросам, по которым у него возникает конфликт интересов с Банком.

16.6. Все сделки с признаками конфликта интересов между членами исполнительного органа Банка и Банком могут быть заключены только после их одобрения уполномоченным органом управления Банком.

Конфликт интересов между Банком и членом Совета директоров Банка

16.7. Органы управления Банком стремятся избегать любых конфликтов интересов, возникающих между Банком как организацией и членами Совета директоров Банка.

16.8. Члены Совета директоров Банка обязаны незамедлительно информировать Председателя Совета директоров Банка о каких-либо возникших или потенциальных конфликтах интересов.

16.9. При предоставлении информации о конфликте интересов Совет директоров Банка в отсутствие лица, заявившего о конфликте интересов, должен рассмотреть вопрос, определить наличие признаков конфликта интересов и принять решение о допустимости проведения подобной сделки.

16.10. Член Совета директоров Банка не допускается к принятию решений по вопросам, по которым у него возникает конфликт интересов с Банком.

16.11. Все сделки с признаками конфликта интересов между членом Совета директоров Банка и Банком могут быть заключены только после их одобрения уполномоченным органом управления Банком.

Конфликт интересов между Банком и иными связанными сторонами

16.12. Все сделки между Банком и иными связанными сторонами могут быть заключены только после их одобрения органами управления Банком.

16.13. Порядок и процедуры участия Совета директоров Банка в принятии решений по вопросам, при рассмотрении которых возникает конфликт интересов, определены в Положении о Совете директоров Банка.

17. Практика взаимодействия с внешними аудиторами

17.1. Основной целью аудиторской проверки, проводимой внешним аудитором Банка, является получение мнения аудитора о достоверности финансовой отчетности Банка и ее соответствии во всех существенных отношениях стандартам финансовой отчетности.

17.2. При взаимоотношениях с внешними аудиторами органы управления Банком придерживаются следующих принципов:

17.2.1. Профессионализм. Внешним аудитором Банка является компания, отличающаяся высоким качеством предоставляемых услуг и обладающая безупречной репутацией на рынке и действующая на основе лицензии.

17.2.2. Независимость. Органы управления Банком стремятся обеспечивать независимость внешнего аудитора путем приобретения у компании-аудитора преимущественно аудиторских услуг; обязательным критерием независимости является отсутствие деловых и родственных связей между менеджерами, членами Правления Банка или Совета директоров Банка с руководством компании, являющейся аудитором Банка.

17.2.3. Платность. Совет директоров Банка определяет справедливое вознаграждение внешнему аудитору за оказываемые услуги. Размер вознаграждения должен быть достаточен для финансирования высокого качества аудиторских услуг и в то же время оптимален в реальной рыночной ситуации.

17.2.4. Оперативность. При взаимодействии с внешним аудитором органы управления Банком стремятся получить результат работы от аудитора в установленные сроки для предоставления акционерам Банка финансовой отчетности, заверенной внешним аудитором. Со своей стороны органы управления Банком гарантируют оказание полного содействия внешнему аудитору с целью оперативного решения задач аудиторской проверки.

17.3. Внешний аудит обеспечивает получение Советом директоров Банка, акционерами Банка и участниками рынка независимого мнения о достоверности финансовой отчетности Банка. Банк рассматривает внешний аудит как инструмент повышения доверия к Банку.

17.4. Внешний аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка. Внешним аудитором Банка является признанная независимая аудиторская фирма. Под независимостью внешнего аудитора понимается его независимость от Банка, должностных лиц Банка и крупных акционеров Банка. Банк обеспечивает периодическую ротацию внешнего аудитора.

17.5. Вознаграждение, выплачиваемое внешнему аудитору, определяется Советом директоров Банка по рекомендации Правления Банка.

17.6. Внешний аудитор Банка обеспечивает присутствие его представителя на годовом Общем собрании акционеров Банка, в повестку дня которого входит рассмотрение вопроса об утверждении годового финансового отчета. Внешний аудитор Банка обязан докладывать о любых обнаруженных существенных нарушениях исполнительным органам Банка и Совету директоров Банка. В обязанности исполнительных органов Банка входит своевременное принятие мер по устранению выявленных нарушений.

17.7. Взаимодействие подразделений с внешним аудитором определяется принятым в Банке Порядком предоставления информации внешнему аудитору.

17.8. Органы управления Банком несут ответственность за качество, полноту и содержание публично раскрываемых Банком отчетов о финансовом состоянии Банка и содействие проведению аудиторской проверки.

18. Практика внутреннего контроля и внутреннего аудита

18.1. В соответствии с требованиями российского законодательства в Банке организуется система внутреннего контроля. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных российским законодательством, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

18.2. При осуществлении внутреннего контроля и внутреннего аудита органы управления Банком придерживаются следующих принципов:

18.2.1. Непрерывность, регулярность. Постоянное и надлежащее функционирование системы внутреннего контроля позволяет Банку своевременно выявлять слабые места в системе контроля и предупреждать их возникновение в будущем.

18.2.2. Независимость. Работники службы внутреннего контроля и члены Ревизионной комиссии при принятии решений независимы от руководства и работников проверяемых структурных подразделений. Органы управления Банком исключают возникновение любых конфликтов интересов

между работниками службы внутреннего контроля, членами Ревизионной комиссии и самим Банком.

18.2.3. **Оперативность.** Органы управления Банком устанавливают разумные сроки для получения информации о фактах нарушения действующих процедур и осуществления проверки эффективности контроля. Оперативность позволяет снизить вероятность и значимость операционного риска.

18.2.4. **Совершенствование.** Органы управления Банком постоянно совершенствуют систему внутреннего контроля на основании результатов проверок, выявленных рисков и случаев неэффективного контроля.

18.2.5. **Законность.** При осуществлении своей профессиональной деятельности работники службы внутреннего контроля и члены Ревизионной комиссии, а также иные лица, входящие в систему органов внутреннего контроля Банка, действуют в строгом соответствии с российским законодательством и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля

18.3. **Функции** службы внутреннего контроля осуществляет самостоятельное структурное подразделение Банка, которое действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

Структура и численность самостоятельного структурного подразделения Банка, осуществляющего функции внутреннего контроля, определяются Председателем Правления Банка исходя из объема и содержания возложенных на это подразделение задач.

Руководство службой внутреннего контроля осуществляет начальник службы внутреннего контроля, который назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Начальник службы внутреннего контроля подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка. Служба внутреннего контроля независима в своей деятельности от других самостоятельных структурных подразделений Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

18.4. **Функции** службы внутреннего контроля регламентируются Положением о службе внутреннего контроля.

К числу основных функций службы внутреннего контроля относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- контроль за эффективностью принятых подразделениями (филиалами) и органами управления Банком по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения (филиала) и (или) органами управления Банком решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- обобщение и систематизация выявленных нарушений, формирование предложений по совершенствованию порядка проведения операций в целях недопущения нарушений в дальнейшем.

18.5. Органы управления Банком обеспечивает независимость службы внутреннего контроля в соответствии с Уставом Банка и Положением о службе внутреннего контроля, в частности:

- служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
- служба внутреннего контроля в лице ее руководителя по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка;
- руководителю и работникам службы внутреннего контроля не могут быть делегированы права по подписанию от имени Банка платежных (расчетных) и бухгалтерских документов, а также иных документов, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визированию таких документов;
- служба внутреннего контроля обеспечивает решение поставленных задач без вмешательства со стороны органов управления Банком, подразделений (филиалов) и работников Банка, не являющихся работниками службы внутреннего контроля.

18.6. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с Планом работы на календарный год. План работы службы внутреннего контроля согласовывается с Председателем Правления Банка и утверждается Советом директоров Банка. Порядок составления и утверждения Плана регламентируется Положением о службе внутреннего контроля.

Ревизионная комиссия

18.7. Для осуществления контроля Общим собранием акционеров Банка финансово-хозяйственной деятельности в Банке избирается Ревизионная комиссия, которая осуществляет проверку деятельности и формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Банке. Выводы Ревизионной комиссии доводятся до сведения акционеров Банка на Общем собрании акционеров Банка в виде заключения Ревизионной комиссии, включаемого в годовой отчет Банка.

18.8. Ревизионная комиссия состоит из опытных специалистов в области финансов.

18.9. Члены Ревизионной комиссии при выполнении своих функций в этом качестве независимы от руководства Банка. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банком.

18.10. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

18.11. Полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены в любое время по решению Общего собрания акционеров Банка.

18.12. Членам Ревизионной комиссии может выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими должностных обязанностей. Размер вознаграждения и компенсаций утверждается Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка.

18.13. Решения на заседаниях Ревизионной комиссии, принимаются большинством голосов её членов участвовавших в заседании.

18.14. Заключение Ревизионной комиссии подписывается всеми членами Ревизионной комиссии. Член Ревизионной комиссии, выразивший несогласие с заключением Ревизионной комиссии, вправе подготовить особое мнение, которое прилагается к заключению Ревизионной комиссии и является его неотъемлемой частью.

19. Практика раскрытия информации о деятельности Банка

19.1. Органы управления Банком обеспечивают доступ заинтересованным сторонам к информации обо всех существенных фактах деятельности Банка, в частности, о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления. Порядок раскрытия информации определяется Информационной политикой Банка, которая подлежит утверждению Советом директоров Банка.

19.2. Основными документами, регулирующими практику раскрытия информации Банком, являются Федеральный закон "Об акционерных обществах", Устав Банка, Информационная политика Банка, Инструкция по работе с документами, содержащими коммерческую тайну и сведения ограниченного распространения, Порядок взаимодействия со средствами массовой информации и Кодекс.

19.3. При осуществлении раскрытия информации органы управления Банком руководствуются следующими принципами:

19.3.1. Достоверность раскрываемой информации. Органы управления Банком раскрывают достоверную информацию о деятельности Банка и стремятся избегать возможности ее двойственного толкования. Предоставление недостоверной информации со стороны органов управления Банком и его работников является недопустимым. Лица, раскрывающие

информацию, в полной мере несут ответственность за ее достоверность в соответствии с Информационной политикой Банка.

19.3.2. Полнота раскрываемой информации. Представляемая органами управления Банком информация раскрывается в полном объеме в соответствии с принятой в Банке Информационной политикой.

19.3.3. Доступность раскрываемой информации. При раскрытии информации о деятельности Банка его органы управления стремятся обеспечить ее максимальную доступность для пользователей, для чего они используют информационные каналы, соответствующие российскому законодательству.

19.3.4. Оперативность и своевременность раскрытия информации. Органы управления Банком оперативно и в соответствии с установленными правилами и порядком раскрывают информацию о деятельности Банка.

19.3.5. Равный подход к раскрытию информации. Органы управления Банком раскрывают информацию в соответствии с правами каждой категории заинтересованных сторон.

19.3.6. Распространение информации с помощью эффективных и своевременно применяемых механизмов. Обязательная для раскрытия и добровольно раскрываемая информация предоставляется Банком через каналы раскрытия информации посредством механизмов, установленных российским законодательством, Информационной политикой Банка и международными актами.

19.3.7. Соблюдение режима конфиденциальности в отношении информации, составляющей коммерческую тайну, и контроля использования инсайдерской информации. Банк обеспечивает высокий уровень сохранности информации, относящейся согласно российскому законодательству и внутренним нормативным документам к служебной или коммерческой тайне и инсайдерской информации. При предоставлении и раскрытии информации Банк всегда руководствуется законными интересами акционеров Банка.

19.3.8. Подконтрольность процесса раскрытия информации. Процесс и сроки раскрытия, структура и объем раскрываемой информации, методы, механизмы и каналы раскрытия находятся под постоянным контролем Банка для обеспечения следования положениям Информационной политики Банка, Кодекса, нормам российского законодательства и международным требованиям. Контроль предоставляемой информации осуществляется владельцами информации.

19.4. Банк публикует годовой отчет, включающий раздел о корпоративном управлении. Банк раскрывает информацию о своей практике корпоративного управления в проспектах эмиссии ценных бумаг, своевременно публикует календарь корпоративных событий и другую существенную информацию на корпоративном Интернет-сайте Банка.

19.5. Органы управления Банком принимают меры по защите конфиденциальной информации в соответствии с Информационной политикой Банка и действующей в Банке Инструкцией по работе с документами, содержащими коммерческую тайну и сведения ограниченного

распространения. Любая информация о Банке, полученная работниками Банка и членами его органов управления, не может использоваться ими в личных целях.

19.6. В соответствии с Информационной политикой Банка органы управления Банком определяют перечень лиц, ответственных за раскрытие и распространение информации.

19.7. Органы управления Банком стремятся к поддержанию диалога с пользователями информации для контроля эффективности системы раскрытия и своевременного реагирования на изменения в информационных требованиях заинтересованных сторон.

20. Оценка состояния корпоративного управления в Банке третьими сторонами

20.1. Органы управления Банком осознают важность независимой оценки корпоративного управления в Банке третьими сторонами. Для обеспечения точности и справедливости оценки третьими сторонами Банк раскрывает всю необходимую информацию на условиях и в соответствии с принципами, определенными Информационной политикой Банка.

20.2. Целью оценки корпоративного управления третьими сторонами является формирование независимого мнения о состоянии системы корпоративного управления, ее соответствия требованиям нормативных документов регулирующих органов и внутренних нормативных документов Банка и эффективности с точки зрения защиты прав акционеров Банка.

20.3. Органы управления Банком не вмешиваются в процесс оценки корпоративного управления третьими сторонами. Участие Банка в процессе оценки ограничивается предоставлением необходимой информации, достаточной для формирования справедливого независимого мнения о состоянии системы корпоративного управления в Банке.

20.4. Банк ожидает от третьих сторон, проводящих оценку его корпоративного управления, объективности суждений и предоставляет необходимые пояснения и дополнительную информацию для разрешения существенных спорных вопросов, значительным образом влияющих на оценку.

20.5. Органы управления Банком ожидают, что публичная оценка корпоративного управления в Банке третьей стороной будет основываться на критериях, которые определяются в соответствии с российским законодательством и лучшей международной практикой.

20.6. Органы управления Банком не допускают предоставления некорректных либо искаженных данных, приводящих к неверным результатам, в процессе оценки корпоративного управления в Банке третьей стороной.

20.7. Банк раскрывает необходимую для оценки информацию в соответствии с Информационной политикой Банка, исходя из предположения,

что объема раскрываемой информации достаточно для оценки следующих ключевых разделов корпоративного управления:

20.7.1. Структура собственности Банка:

- прозрачность структуры собственности;
- концентрация собственности и влияние на нее со стороны акционеров

Банка.

20.7.2. Права акционеров Банка и отношения с финансово заинтересованными сторонами:

- порядок проведения Общих собраний акционеров Банка и голосования;
- права собственности и принятые меры по защите от поглощения;
- отношения с заинтересованными сторонами.

20.7.3. Прозрачность, раскрытие информации и аудит:

- содержание раскрываемой информации;
- своевременность и доступность раскрываемой информации;
- аудиторский процесс.

20.7.4. Структура и эффективность деятельности Совета директоров Банка:

- структура и независимость Совета директоров Банка;
- роль и эффективность Совета директоров Банка;
- политика в отношении вознаграждения членов Совета директоров

Банка и исполнительных органов Банка.

20.8. Органы управления Банком определяют круг сторон, заинтересованных в оценке уровня корпоративного управления в Банке, к которым относятся акционеры Банка, кредиторы, клиенты, контрагенты, регулирующие органы, биржи, страховые компании, предоставляющие услуги страхования ответственности членов Совета директоров Банка и менеджеров Банка, финансовые посредники и консультанты, аналитики, работники других компаний и иные заинтересованные стороны.

20.9. Для обеспечения независимой оценки корпоративного управления Банк использует услуги рейтинговых агентств. Оценка корпоративного управления, проведенная рейтинговым агентством, является публичной информацией и доводится до сведения всех заинтересованных лиц. Вознаграждение рейтингового агентства определяется объемом оказываемых услуг и не может превышать вознаграждения, которое могло бы получить указанное агентство при оценке любого другого банка со схожими характеристиками на данном рынке и рыночными ставками.

21. Самостоятельная оценка состояния корпоративного управления в Банке

21.1. Совет директоров Банка проводит на основе методики, рекомендованной Банком России, самостоятельную оценку состояния корпоративного управления по следующим направлениям:

- распределение полномочий между органами управления Банком;

- организация деятельности Совета директоров Банка, включая взаимодействие с исполнительными органами Банка;
- утверждение стратегии развития и контроль за ее реализацией;
- координация управления банковскими рисками;
- предотвращение конфликта интересов акционеров Банка, членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, его работников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- отношения с аффилированными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- координация раскрытия информации о кредитной организации;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

21.2. Для самостоятельной оценки состояния системы корпоративного управления исполнительные органы Банка по поручению Совета директоров Банка организуют проведение следующих мероприятий:

21.2.1. Анализ принятых за год решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, приказов и распоряжений Председателя Правления Банка на предмет соответствия их установленным принципам, положениям и процедурам корпоративного управления в Банке.

21.2.2. Анализ внутренней нормативной базы корпоративного управления в Банке для определения ее соответствия российским и международным стандартам корпоративного управления.

21.2.3. Анализ практики принятия управленческих решений менеджерами Банка на предмет ее соответствия внутренней нормативной базе Банка и практике корпоративного управления в Банке.

Должностные лица ответственные за сбор, обобщение и предварительный анализ информации оценки состояния системы корпоративного управления Банком, имеют право в случае необходимости привлекать независимых экспертов.

21.3. Результаты оценки состояния корпоративного управления в Банке оформляются приложением к протоколу заседания Совета директоров Банка, которое включает меры по устранению выявленных недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых корректирующих действий.

22. Действие Кодекса и внесение в него изменений

Кодекс вступает в силу после утверждения Общим собранием акционеров Банка.

С даты утверждения Кодекса утрачивает силу Кодекс корпоративного управления АБ "Газпромбанк" (ЗАО), утвержденный Советом директоров Банка 16 августа 2007 года (протокол № 20).

Кодекс подлежит пересмотру в случае изменения российского законодательства, Устава Банка, а также стандартов корпоративного

поведения, формируемых российской и международной практикой корпоративного управления.

Любые изменения Кодекса подлежат утверждению Общим собранием акционеров Банка. Вопрос внесения изменений и дополнений в Кодекс первоначально рассматривается на Комитете по корпоративному управлению Банка, Правлении Банка и Совете директоров Банка.

Приложение № 1 к Кодексу корпоративного управления ГПБ (ОАО), утвержденному решением Общего собрания акционеров ГПБ (ОАО) 23 июня 2009 г. (протокол № 01)

Перечень документов, использованных при разработке Кодекса

1. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 3 июня 2009 г.) "Об акционерных обществах".
2. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 28 ноября 2007 г.) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
3. Кодекс корпоративного поведения, рекомендованный к применению распоряжением ФКЦБ России от 04 апреля 2002 г. № 421/р.
4. Устав ГПБ (ОАО), утвержден годовым Общим собранием акционеров от 24 июня 2008 г. (протокол № 01). Согласован с МГТУ Банка России 18 августа 2008 г.
5. Корпоративный кодекс работника АБ "Газпромбанк" (ЗАО), утвержден Председателем Правления АБ "Газпромбанк" (ЗАО) 11 апреля 2005 г., № 20.
6. Кодекс профессиональной этики Акционерного банка газовой промышленности "Газпромбанк" (Закрытое акционерное общество) как брокера, осуществляющего деятельность, связанную с инвестированием средств пенсионных накоплений, утвержден Председателем Правления АБ "Газпромбанк" (ЗАО) 08 февраля 2006 г., № 6, согласовано с ФСФР России 28 февраля 2006 г.
7. Положение об Общем собрании акционеров АБ "Газпромбанк" (ЗАО), утверждено Общим собранием акционеров АБ "Газпромбанк" (ЗАО) от 08 июня 2005 г. (протокол № 01).
8. Положение о Совете директоров АБ "Газпромбанк" (ЗАО), утверждено решением годового Общего собрания акционеров АБ "Газпромбанк" (ЗАО) от 28 июня 2004 г. (протокол № 01).
9. Регламент подготовки материалов к заседаниям Совета директоров АБ "Газпромбанк" (ЗАО), утвержден решением Совета директоров АБ "Газпромбанк" (ЗАО) от 23 сентября 2004 г. (протокол № 17).
10. Дивидендная политика ГПБ (ОАО), утверждена решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 31 января 2008 г. (протокол № 02).
11. Политика стимулирования высшего и старшего менеджмента ГПБ (ОАО), утверждена решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 13 июня 2008 г. (протокол № 27).

- 12.** Положение о вознаграждении членов Совета директоров и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров АБ "Газпромбанк" (ЗАО), утверждено Общим собранием акционеров АБ "Газпромбанк" (ЗАО) от 08 июня 2005 г. (протокол № 01).
- 13.** Положение об исполнительных органах АБ "Газпромбанк" (ЗАО), утверждено годовым Общим собранием акционеров АБ "Газпромбанк" (ЗАО) от 28 июня 2004 г. (протокол № 01).
- 14.** Регламент работы Правления АБ "Газпромбанк" (ЗАО), утвержден решением Правления АБ "Газпромбанк" (ЗАО) от 08 сентября 2004 г. (протокол № 50).
- 15.** Положение о службе внутреннего контроля (Управление внутреннего контроля АБ "Газпромбанк" (ЗАО), утверждено решением Совета директоров АБ "Газпромбанк" (ЗАО) от 21 мая 2004 г. (протокол № 09).
- 16.** Положение о Ревизионной комиссии АБ "Газпромбанк" (ЗАО) (новая редакция), утверждено Общим собранием акционеров АБ "Газпромбанк" (ЗАО) (протокол № 01 от 20 июня 2006 г.).
- 17.** Порядок предоставления информации внешнему аудиту АБ "Газпромбанк" (ЗАО), утвержден приказом Председателя Правления АБ "Газпромбанк" (ЗАО) от 14 августа 2002 г., № 317.
- 18.** Инструкция по работе с документами, содержащими коммерческую тайну и сведения ограниченного распространения в АБ "Газпромбанк" (ЗАО), утвержден приказом Председателя Правления АБ "Газпромбанк" (ЗАО) от 14 марта 2005 г., № 70.
- 19.** Информационная политика ГПБ (ОАО), утверждена решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 11 июня 2008 г. (протокол № 26).
- 20.** Порядок взаимодействия со средствами массовой информации АБ "Газпромбанк" (ЗАО), утвержденный Председателем Правления АБ "Газпромбанк" (ЗАО) 26 июля 2004 г., № 27, с изменениями и дополнениями, утвержден Председателем Правления АБ "Газпромбанк" (ЗАО) 07 июня 2005 г. № 38.
- 21.** Правила внутреннего контроля АБ "Газпромбанк" (ЗАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденные Председателем Правления АБ "Газпромбанк" (ЗАО) 12 сентября 2006 г., № 61.
- 22.** Руководство Нью-Йоркской биржи для компаний, включенных в листинг (New York Stock Exchange Listed Company Manual).
- 23.** Руководство Лондонской фондовой биржи (LSE Listed Company Manual).
- 24.** Письмо Банка России от 13 сентября 2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

25.Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в банковских организациях» – Enhancing corporate governance for banking organizations, февраль 2006 г.

26.Положение о системе внутреннего контроля Акционерного банка газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество), утверждено решением Совета директоров АБ "Газпромбанк" (ЗАО) 30 ноября 2006 г. (протокол № 21).

Приложение № 2 к Кодексу
корпоративного управления ГПБ (ОАО),
утвержденному решением Общего
собрания акционеров ГПБ (ОАО)
23 июня 2009 г. (протокол № 01)

Перечень разрабатываемых документов, которые упоминаются в Кодексе

1. Регламент стратегического управления ГПБ (ОАО).
2. Требования к предоставлению акционерами ГПБ (ОАО) сведений о кандидатах на должности членов Совета директоров ГПБ (ОАО).
3. Критерии определения статуса независимого директора Банка.