



ГАЗПРОМБАНК

"Газпромбанк"
(Открытое акционерное общество)
ГПБ (ОАО)

УТВЕРЖДЕНЫ

решением годового Общего
собрания акционеров ГПБ (ОАО)
27 июня 2012 г.
(протокол № 01)

**Изменения к
КОДЕКСУ
корпоративного управления «Газпромбанк»
(Открытое акционерное общество),
утвержденному решением годового Общего
собрания акционеров «Газпромбанк»
(Открытое акционерное общество) 23.06.2009
(протокол № 01)**

Москва
2012

В целях выполнения требований Федерального закона от 27.10.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также в связи с утверждением некоторых внутренних нормативных документов ГПБ (ОАО) по вопросам комплаенс-контроля и конфиденциальности информации, внести в Кодекс корпоративного управления «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), утвержденный решением годового Общего собрания акционеров «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) 23.06.2009 (протокол № 01) (далее – соответственно Кодекс и Банк), следующие изменения:

1. В структурном элементе «Содержание» пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Внутренний контроль в Банке».

2. В разделе 2:

2.1. Изменить нумерацию пунктов 2.2-2.9, 2.10, 2.11 и 2.12, 2.13-2.15 на 2.5-2.12, 2.14, 2.16 и 2.17, 2.19-2.21 соответственно, подпунктов 2.2.1-2.2.3 на 2.5.1-2.5.3 соответственно.

2.2. Включить в раздел следующие пункты:

2.2.1. «2.2. **Инсайдерская информация** – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в пункте 2 статьи 4, Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, содержащийся в статье 3 указанного федерального закона.»

2.2.2. «2.3. **Коммерческая тайна** – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.»

2.2.3. «2.4. **Конфиденциальная информация** – информация, в отношении которой Банком установлен режим конфиденциальности.»

2.2.4. «2.13. **Ответственное подразделение** - самостоятельное структурное подразделение Банка, назначенное приказом по Банку ответственным за осуществление контроля соблюдения требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».»

2.2.5. «2.15. **Служба комплаенс-контроля** – самостоятельное структурное подразделение Банка, организующее и/или непосредственно осуществляющее комплаенс-контроль и отвечающее за всестороннюю методологическую поддержку функционирования комплаенс-контроля в Банке.».

2.2.6. «2.18. **Сведения ограниченного распространения** – информация, содержащаяся в документах на бумажных или электронных носителях, на которых проставляется пометка «Для служебного пользования».».

3. Изложить подпункт 5.3.5 в следующей редакции:

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

- службу внутреннего контроля;
- 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.
- контролеров филиалов;
- контролеров профессионального участника рынка ценных бумаг;
- службу комплаенс-контроля;
- комплаенс-контролеров.».

4. Включить подпункт 6.2.4 следующего содержания:

«6.2.4. Мониторинга, проводимого службой комплаенс-контроля.».

5. В разделе 9:

5.1. Изменить нумерацию пунктов 9.9-9.17 на 9.10-9.18 соответственно, подпунктов 9.9.1-9.9.6 на 9.10.1-9.10.6 соответственно.

5.2. Изложить пункты 9.5-9.9 в следующей редакции:

«9.5. Члены Совета директоров Банка вправе запрашивать у исполнительных органов Банка и аудитора Банка необходимую информацию для эффективного выполнения своих функций.

9.6. В целях выполнения требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» члены Совета директоров Банка обязаны уведомлять Ответственное подразделение, а также федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков об осуществленных ими операциях с ценными бумагами, эмитированными Банком и о заключении ими договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от эмитированных Банком ценных бумаг.

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

9.8. 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.

9.9. 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.».

6. Включить пункт 10.17 следующего содержания:

«10.17. В целях выполнения требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Председатель Правления Банка, члены Правления Банка обязаны уведомлять Ответственное подразделение, а также федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков об осуществленных ими операциях с ценными бумагами, эмитированными Банком, и о заключении ими договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от эмитированных Банком ценных бумаг.».

7. Изложить в следующей редакции:

7.1. Пункт 11.5:

«11.5. Менеджеры Банка обязаны незамедлительно сообщать о возникновении конфликта интересов вышнему должностному лицу, курирующему соответствующее направление деятельности Банка, службе внутреннего контроля, подразделению, ответственному за управление операционными рисками Банка, а также службе комплаенс-контроля и должны предоставлять всю информацию об обстоятельствах, послуживших причиной возникновения конфликта интересов.».

7.2. Пункт 11.9:

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

7.3. Пункт 11.11:

«11.11. Менеджеры Банка обеспечивают следование работниками Банка требованиям законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка, осуществляют постоянный контроль соответствия их действий требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации.».

8. Заменить в абзаце втором подпункта 14.4.3 слова «следование практике и методологии» словами «разработку и внедрение системы».

9. Заменить в подпункте 14.4.5 союз «или» союзом «и».

10. В разделе 16:

10.1. Исключить в абзаце первом пункта 16.1 слова «регулирующими практику предотвращения конфликта интересов и».

10.2. Изложить пункт 16.4 в следующей редакции:

«16.4. Председатель Правления Банка, 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, Председателю Совета директоров Банка, а также высшему должностному лицу, ответственному за организацию функции комплаенса в Банке, 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.».

10.3. Изменить нумерацию пунктов 16.8-16.13 на 16.9-16.14 соответственно.

10.4. Включить пункт 16.8 следующего содержания:

«16.8. Члены Совета директоров Банка обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также высшего должностного лица, ответственного за организацию функции комплаенса в Банке, информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Заинтересованность члена Совета директоров Банка определяется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

11. В разделе 18:

11.1. Изложить заголовок раздела в следующей редакции:

«18. Внутренний контроль в Банке».

11.2. Изменить нумерацию пунктов 18.7-18.14 на 18.12-18.19 соответственно.

11.3. Изложить пункты 18.1-18.6 в следующей редакции:

«18.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля.

18.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей обеспечения эффективного ведения банковской деятельности.

18.3. При осуществлении внутреннего контроля Банк придерживается следующих принципов:

18.3.1. Простота и понятность: эффективный контроль должен состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводить все работники Банка, которые несут ответственность за него. Должно существовать ясное понимание необходимости контроля и того, каким образом он способствует достижению целей корпоративной стратегии.

18.3.2. Подотчетность: контроль возлагается на работника или подразделение, которые несут ответственность за его осуществление в соответствии с утвержденными полномочиями. Работники должны понимать меру своей ответственности и то, каким образом эта ответственность распределяется между другими работниками, осуществляющими контроль.

18.3.3. Комплексность: механизмы контроля разрабатываются с учетом организационной структуры Банка, проводимых им операций и сделок, способов и методов внутреннего контроля.

18.3.4. Своевременность: система внутреннего контроля должна на своевременной и регулярной основе выдавать информацию об уровне рисков в Банке.

18.3.5. Динамичность: система внутреннего контроля должна учитывать изменения в технологиях и процессах, а также использовать методы работы, позволяющие выявить проблемы на раннем этапе.

18.3.6. Самоконтроль: система внутреннего контроля должна предусматривать осуществление процедур самоконтроля посредством проведения периодических проверок.

18.4. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

18.4.1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.

18.4.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

18.4.3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

18.4.4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

18.4.5. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

18.5. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

18.5.1. Органы управления Банком, предусмотренные статьей 9 Устава Банка.

18.5.2. Ревизионная комиссия Банка.

18.5.3. Главный бухгалтер Банка (его заместители).

18.5.4. Руководитель и главный бухгалтер филиала Банка (их заместители).

18.5.5. Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

- Служба внутреннего контроля Банка;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также подразделение головного офиса, отвечающее за разработку и выполнение Банком программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ их осуществления;
- Контролер филиала;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Служба комплаенс-контроля;
- Комплаенс-контролер.

18.6. Порядок образования органов внутреннего контроля и их полномочия определяются Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

18.7. Функции службы внутреннего контроля в Банке осуществляет структурное подразделение Банка, которое действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

18.8. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Руководитель службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять

руководство иными подразделениями Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка.

18.9. В своей работе Служба внутреннего контроля руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка, другими внутренними нормативными документами Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

18.10. Структура и численный состав службы внутреннего контроля устанавливаются Председателем Правления Банка при утверждении штатного расписания Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

18.11. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие полномочия:

18.11.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

18.11.2. 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).

18.11.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

18.11.4. Проверка соответствия действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартам саморегулируемых организаций, обязательным для Банка как члена этих организаций.

18.11.5. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.

18.11.6. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

18.11.7. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

18.11.8. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.

18.11.9. Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, членом которых является Банк.

18.11.10. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

18.11.11. Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований.

18.11.12. Оценка работы Департамента по работе с персоналом Банка.

18.11.13. Функциональное руководство деятельностью Контролеров филиалов.

18.11.14. Информирование Председателя Правления Банка, высшего должного лица, курирующего службу внутреннего контроля о фактах противодействия осуществлению Контролерами филиалов своих должностных обязанностей, а также о случаях нарушения управляющим филиалом своей компетенции в отношении статуса или функциональной подчиненности Контролера филиала.

18.11.15. Контроль за эффективностью мер, принятых подразделениями (филиалами) и органами управления Банка по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня

выявленных рисков, или документирование принятых руководством подразделения (филиала) и (или) органами управления Банком решений о приемлемости выявленных рисков для Банка.

18.11.16. Обобщение и систематизация выявленных нарушений, формирование предложений по совершенствованию порядка проведения операций в целях недопущения нарушений в дальнейшем.

18.11.17. Осуществление иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка.».

11.4. Включить пункт 18.20 следующего содержания:

«18.20. В целях выполнения требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» члены Ревизионной комиссии обязаны уведомлять Ответственное подразделение, а также федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков об осуществленных ими операциях с ценными бумагами, эмитированными Банком и о заключении ими договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от эмитированных Банком ценных бумаг.».

12. В приложении № 1 к Кодексу:

12.1. Изменить нумерацию пунктов 3-6, 7-11, 12-16, 17-26 на 4-7, 9-13, 15-19, 22-31 соответственно.

12.2. Изложить пункт 18 в следующей редакции:

«18. Положение о службе внутреннего контроля «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), утверждено решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 30.08.2010 (протокол № 20).».

12.3. Изложить пункт 31 в следующей редакции:

«31. Положение о системе внутреннего контроля «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), утверждено решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 30.08.2010 (протокол № 20).».

12.4. Включить пункты:

12.4.1. «3. Федеральный закон от 27.10.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

12.4.2. «8. «Кодекс профессиональной этики ГПБ (ОАО) как брокера, осуществляющего деятельность, связанную с формированием и инвестирование накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих» от 31.12.2009 № И/109, согласован с ФСФР России 18.02.2010.».

12.4.3. «14. «Комплаенс-политика «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)», утверждена Советом директоров ГПБ (ОАО) 18.05.2009 (протокол № 12).».

12.4.4. «20. «Положение об Управлении комплаенс-контроля», утверждено Советом директоров ГПБ (ОАО) от 16.09.2009 (протокол № 17).».

12.4.5. «21. «Положение о режиме конфиденциальности информации в ГПБ (ОАО)», утверждено приказом от 27.05.2011 № 47.».