

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«УРАЛО-СИБИРСКИЙ БАНК»**

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ
ОАО «УралСиб»**

**Утвержден Наблюдательным
советом
ОАО «УралСиб»**

Протокол № 20 от 11 апреля 2003 г.

Уфа - 2003

Деятельность ОАО «УралСиб» сопряжена с высокой ответственностью перед акционерами и клиентами банка, а также перед его деловыми партнерами и служащими.

Сознавая эту ответственность и признавая важность надлежащего корпоративного управления для успешного ведения бизнеса и для достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности общества лицами, ОАО «УралСиб» принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем Кодексе принципам и прилагать все разумные усилия для их соблюдения в повседневной деятельности.

Положения настоящего Кодекса создавались с учетом выработанных международной практикой принципов добросовестного корпоративного управления и отраженных, в частности, в Кодексе (Своде правил) корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2001 года (протокол № 49), а также на рекомендациях Базельского Комитета по надзору за банковской деятельностью.

Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Наблюдательным советом общества.

Глава 1. Обеспечение прав акционеров

Наблюдательный совет, Правление и Президент общества обязаны обеспечить акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в обществе, и гарантируют соблюдение следующих принципов корпоративного поведения:

1. Акционерам должны быть обеспечены надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций.

Для осуществления этого права:

а) регистрация прав собственности, ведение и хранение реестра акционеров осуществляется независимым регистратором, имеющим надлежащие технические средства и системы контроля, а также безупречную репутацию на рынке ценных бумаг;

б) общество принимает необходимые меры для организации публичного обращения акций ОАО «УралСиб» на торгах фондовых бирж и иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

2. Акционеры имеют право участвовать в управлении акционерным обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности общества на общем собрании акционеров.

(1) порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров и представления информации (материалов) по вопросам повестки дня собрания

должны давать акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.

Для осуществления этого права:

а) все акционеры уведомляются о проведении общего собрания в установленный Уставом общества срок. Уведомление о проведении общего собрания акционеров будет осуществляться опубликованием в определенных Уставом общества периодических печатных изданиях, а также дополнительно направляться по почте (или вручаться под личную роспись) и в обязательном порядке размещаться на веб-сайте общества в сети Интернет; акционерам предоставляется возможность знакомиться с информацией к общему собранию акционеров также и посредством электронных средств связи;

б) для обеспечения предметных и продуктивных обсуждений на общем собрании акционеров, а также для фактического усиления влияния акционеров общество предоставляет акционерам:

- годовой отчет общества;
- годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе заключение аудитора по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности;
- заключения ревизионной комиссии по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности общества за год, годовой бухгалтерской отчетности и о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете общества, годовой бухгалтерской отчетности;
- сведения о кандидате (кандидатах) в единоличный исполнительный орган общества, Наблюдательный совет общества, Ревизионную комиссию общества, а также о назначаемом аудиторе общества;
- информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган общества;
- рекомендации совета директоров (наблюдательного совета) общества по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям общества и порядку его выплаты, и убытков общества по результатам финансового года;
- проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества;
- проекты решений общего собрания акционеров;
- информацию о позиции Наблюдательного совета относительно голосования по вопросам повестки дня, а также особые мнения членов Наблюдательного совета по каждому вопросу повестки дня.

в) к дополнительной информации (материалам), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требования выкупа обществом акций, относятся:

- отчет независимого оценщика о рыночной стоимости акций общества, требования о выкупе которых могут быть предъявлены обществу;

- расчет стоимости чистых активов общества по данным бухгалтерской отчетности общества за последний завершённый отчетный период;

- протокол (выписка из протокола) заседания совета директоров (наблюдательного совета) общества, на котором принято решение об определении цены выкупа акций общества, с указанием цены выкупа акций;

г) к дополнительной информации (материалам), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания, повестка дня которого включает вопрос о реорганизации общества, относятся:

- обоснование условий и порядка реорганизации общества, содержащихся в решении о разделении, выделении или преобразовании либо в договоре о слиянии или присоединении, утверждённое (принятое) уполномоченным органом общества;

- годовые отчеты и годовая бухгалтерская отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за три завершённых финансовых года, предшествующих дате проведения общего собрания, либо за каждый завершённый финансовый год с момента образования организации, если организация осуществляет свою деятельность менее трех лет;

- квартальная бухгалтерская отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за последний завершённый квартал, предшествующий дате проведения общего собрания.

Для представления возможности ознакомления с информацией к общему собранию акционеров максимально широкому кругу акционеров, такая информация будет дополнительно размещаться на веб-сайте общества в сети Интернет.

(2) акционерам должна быть предоставлена возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров.

Для осуществления этого права:

общество обеспечивает акционерам возможность получения выписки из списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, или справок о невключении в список, в период со дня сообщения о проведении общего собрания и до закрытия очного общего собрания, а в случае проведения заочного общего собрания – до даты окончания приема бюллетеней для голосования. Эта возможность предоставляется в указанных в сообщении о проведении общего собрания местах, где непосредственно предоставляются материалы и документы к общему собранию;

список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется обществом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования.

(3) место, дата и время проведения общего собрания должны определяться таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие.

Для осуществления этого права:

а) собрания проводятся в населенном пункте по месту нахождения общества;

б) регистрация акционеров для участия в общем собрании проводится в том же помещении, где будет проводиться общее собрание, либо в непосредственной близости от него, и в тот же день, на который намечено проведение собрания;

в) начало работы общего собрания акционеров не прекращает регистрации участников.

(4) права акционеров требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания не должны быть сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав.

Для осуществления этого права:

общество не будет требовать предоставления каких-либо документов, подтверждающих права акционера, зарегистрированного в реестре.

(5) на собрании должна обеспечиваться разумная равная возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

Для осуществления этого права:

а) в регламенте собрания будет предусматриваться разумное и достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов;

б) для ответов на вопросы акционеров, касающихся различных аспектов деятельности общества, общество будет направлять приглашения на общее собрание Президенту общества, членам Правления, членам Наблюдательного совета, членам ревизионной комиссии и аудитору общества.

3. Акционерам должна быть предоставлена возможность участвовать в прибыли общества.

Для осуществления этого права:

а) годовому общему собранию акционеров будет рекомендоваться направлять на выплату дивидендов не менее 20 (двадцати) процентов чистой прибыли общества;

б) акционерам будет предоставляться достаточная информация для формирования точного представления о наличии условий для выплаты

дивидендов и порядке их выплаты и исключения возможности введения акционеров в заблуждение относительно финансового положения общества при выплате дивидендов;

в) будет обеспечен такой порядок выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении: по желанию акционера дивиденды будут выплачиваться безналичным перечислением на банковские счета, наличными денежными средствами в кассе общества или почтовым переводом.

4. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об обществе.

Это право реализуется путем:

а) предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров;

б) включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности общества за год.

5. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры должны иметь возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами.

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

Соблюдение данного принципа обеспечивается:

а) установлением порядка ведения общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;

б) установлением порядка совершения существенных корпоративных действий, позволяющего акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;

г) избранием членов Наблюдательного совета и Президента в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах;

д) предоставлением членами Наблюдательного совета, Правления, Президентом и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;

е) принятием всех необходимых и возможных мер для урегулирования конфликта между органом общества и его акционером (акционерами), а также

между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы общества (далее – корпоративный конфликт).

Не допускаются действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или обществу, а также иные злоупотребления правами акционеров. Акционеры не должны предпринимать никаких действий, способных подорвать долгосрочную прибыльность общества, не должны оказывать давление на Наблюдательный совет, Правление и Президента общества с тем, чтобы вынудить их реализовывать цели таких акционеров за счет других акционеров.

Глава 2. Наблюдательный совет общества

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и компетенции исполнительных органов общества, имеет широкие полномочия и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Наблюдательный совет в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам, и не может учитывать интересы только какой-либо одной группы акционеров. Он обеспечивает создание системы выявления и урегулирования потенциальных конфликтов интересов. Наблюдательный совет обеспечивает условия для реализации акционерами их прав.

Для осуществления Наблюдательным советом стратегического управления деятельностью общества, обеспечения эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов общества, а также подотчетности членов Наблюдательного совета его акционерам, общество гарантирует соблюдение следующих принципов корпоративного поведения:

1. Наблюдательный совет должен определять стратегию развития общества, а также обеспечивать эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества.

С этой целью Наблюдательный совет:

- а) определяет приоритетные направления деятельности общества;
- б) утверждает положение о Службе внутреннего контроля общества;
- в) согласовывает кандидатуру руководителя Службы внутреннего контроля общества.

2. Состав Наблюдательного совета общества должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Наблюдательный совет.

С этой целью:

а) количественный состав Наблюдательного совета должен обеспечивать его эффективную работу. Количественный состав Наблюдательного совета определяется общим собранием акционеров в количестве не менее девяти человек;

б) состав Наблюдательного совета должен по возможности отражать состав акционеров общества, причем так, чтобы ни один акционер или группа акционеров не имели ничем неограниченную возможность влиять на принятие Наблюдательным советом решений в своих интересах. Члены Наблюдательного совета избираются посредством кумулятивного голосования с целью обеспечения представительства миноритарных акционеров;

в) в состав Наблюдательного совета не могут входить лица с непогашенной или неснятой судимостью за совершение преступлений в сфере экономики;

г) для обеспечения баланса между контролем над действиями Правления и участием в управлении, в состав Наблюдательного совета должны входить члены Правления. Таких членов Наблюдательного совета должно быть не более 25 процентов от его численности;

д) общество предпринимает усилия для избрания в состав Наблюдательного совета независимых директоров, то есть лиц, которые не только не являются членами Правления, но и независимы от должностных лиц общества, их аффилированных лиц, крупных контрагентов общества, а также не находятся с обществом в иных отношениях, которые могут повлиять на независимость их суждений.

Независимыми директорами признаются члены Наблюдательного совета:

не являвшихся в течение последних трех лет и не являющихся должностными лицами или работниками общества;

не являющихся должностным лицом другого общества, в котором любое из должностных лиц общества является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям;

не являющихся аффилированными лицами должностного лица общества;

не являющихся аффилированными лицами общества (по иным основаниям, чем вхождение в Наблюдательный совет общества), а также аффилированными лицами таких аффилированных лиц;

не являющихся сторонами по обязательствам с обществом, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Наблюдательного совета;

не являющихся крупным контрагентом общества (таким контрагентом, совокупный объем сделок общества с которым в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов общества);

не являющихся представителями государства;

е) члены Наблюдательного совета обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению

конфликта между их интересами и интересами общества, а в случае возникновения такого конфликта обязаны раскрывать информацию о нем Наблюдательному совету.

3. Организация работы Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет должен собираться на совместные заседания, как правило, не реже одного раза в месяц.

Заседания Наблюдательного совета могут проводиться как в форме совместного присутствия членов Наблюдательного совета, так и заочной форме (опросным путем). При проведении заседаний Наблюдательного совета в форме совместного присутствия каждый член Наблюдательного совета, в случае, если он не может лично принять участие в заседании, вправе проголосовать заочно.

В протоколе заседания Наблюдательного совета указываются результаты голосования членов Наблюдательного совета, принимающих участие в голосовании. В случае, если член Наблюдательного совета не принял участие в заседании или голосовании, в протокол вносится соответствующая запись.

Для обеспечения эффективной работы члены Наблюдательного совета должны иметь доступ ко всей необходимой информации.

Наблюдательный совет может привлекать внешних консультантов по отдельным вопросам своей деятельности.

Глава 3. Исполнительные органы общества

В целях обеспечения оперативного управления обществом общее собрание акционеров избирает Президента общества (единоличный исполнительный орган), а Наблюдательный совет избирает Правление общества (коллегиальный исполнительный орган). Возглавляет и руководит работой Правления его Председатель, которым по должности является Президент общества.

В целях обеспечения эффективного управления обществом Правление и Президент наделяются высокой степенью самостоятельности. Наблюдательный совет и акционеры не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность Правления и Президента, ограничивая возможности исполнительных органов оперативно решать вопросы деятельности общества с учетом меняющейся экономической ситуации.

Правление и Президент осознают свою ответственность перед акционерами, и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью общества, обеспечивающему долгосрочную прибыльность общества.

Президент несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие

органы, а также сведений о деятельности общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

Правление несет ответственность за своевременное предоставление необходимых сведений и осуществление регулярного информирования Наблюдательного совета.

Совмещение членом Правления и Президентом должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета общества.

Кандидаты на избрание на должности Президента и членов Правления общества, а также на назначение на должности вице-президентов, главного бухгалтера (и его заместителей), управляющих филиалами (и их заместителей), главных бухгалтеров филиалов (и их заместителей) согласовываются с Центральным банком Российской Федерации.

Глава 4. Существенные корпоративные действия

К существенным корпоративным действиям относятся реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов размещенных акций общества (поглощение), совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, уменьшение или увеличение уставного капитала, внесение изменений в устав общества

Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, общество обеспечивает акционерам возможность влиять на их совершение. Эта цель достигается путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для общества.

1. Крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

(1) Хотя законодательство и не исключает возможности последующего одобрения крупной сделки, все крупные сделки будут одобряться до их совершения.

(2) Хотя законодательно это не установлено, Наблюдательный совет будет привлекать независимого оценщика для определения рыночной стоимости имущества, являющегося объектом крупной сделки

2. Приобретение тридцати и более процентов размещенных обыкновенных акций общества (далее – поглощение).

(1) С целью дать акционерам возможность принять взвешенное решение о продаже принадлежащих им акций или предпринять какие-либо иные

действия, Наблюдательный совет общества будет доводить до сведения акционеров свое мнение по поводу планируемого поглощения в порядке, установленном для сообщения о проведении общего собрания акционеров. При этом Наблюдательный совет будет привлекать независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций общества и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения.

(2) Наблюдательный совет и исполнительные органы общества не будут предпринимать препятствующие поглощению действия, которые противоречат интересам акционеров общества или в результате которых интересы общества и его акционеров могут быть существенно задеты.

(3) При поглощении приобретатель не будет освобождаться от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции).

(4) Предложение продать акции при поглощении может быть сделано через общество.

3. Реорганизация общества.

(1) Наблюдательный совет утверждает окончательные проекты документов по реорганизации и выносит вопрос о реорганизации на решение общего собрания акционеров с приложением позиции Наблюдательного Совета по данному вопросу. Акционерам предоставляются для ознакомления следующие документы:

проект договора о слиянии (присоединении) или проект решения о разделении (выделении);

проект учредительных документов вновь создаваемых в результате слияния, разделения (выделения) или преобразования организаций, либо учредительные документы организации, к которой осуществляется присоединение;

годовые отчеты и годовые бухгалтерские балансы всех организаций, участвующих в слиянии (присоединении) за 3 последних финансовых года;

ежеквартальные отчеты, составленные не позднее чем за шесть месяцев до даты проведения собрания, на которое выносится вопрос о реорганизации, если с окончания последнего финансового года прошло более шести месяцев;

проекты передаточного акта и разделительного баланса;

обоснование реорганизации.

(2) Для определения соотношения конвертации акций при реорганизации будет привлекаться независимый оценщик.

(3) Уведомление о проведении совместного общего собрания будет осуществляться каждым обществом, участвующим в слиянии (присоединении), в порядке, установленном для этого общества. При этом для учета интересов акционеров всех обществ, участвующих в слиянии (присоединении), советы директоров (наблюдательные советы) реорганизуемых обществ будут проводить совместное заседание с целью определения даты, места и времени

проведения совместного общего собрания акционеров, а в случае голосования в заочной форме – даты, до которой следует направлять заполненные бюллетени, и почтового адреса, по которому они должны быть направлены.

(4) Правила голосования на совместном общем собрании реорганизуемых юридических лиц будут соответствовать правилам голосования на общем собрании создаваемого юридического лица.

При этом в договоре о слиянии (присоединении) будут определены лица, осуществляющие функции органов общего собрания, а также лица, которые будут определять результаты голосования.

4. Ликвидация общества.

Для осуществления ликвидации общества законодательство предусматривает назначение ликвидатора и ликвидационной комиссии, которым на период ликвидации отводится роль исполнительных органов общества. В этой связи к ликвидатору и членам ликвидационной комиссии будут предъявляться требования, аналогичные требованиям, предъявляемым к исполнительным органам общества.

Глава 5. Раскрытие информации об обществе

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности общества в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями. Наблюдательный совет, Правление и Президент общества в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантируют выполнение установленных законодательством требований о раскрытии информации, а также в целях более полного информирования о своей деятельности заинтересованных лиц будет раскрывать дополнительную информацию на добровольной основе. Вся тем или иным образом раскрытая информация будет в обязательном порядке размещаться на веб-сайте ОАО «УралСиб» в сети Интернет.

Наблюдательный совет ежегодно отчитывается перед общим собранием акционеров о результатах своей деятельности и деятельности общества в форме годового отчета. Состав информации, раскрываемой в годовом отчете, определяется Наблюдательным советом с учетом международной практики, а также включает сведения:

- положение общества в отрасли;
- приоритетные направления деятельности общества;
- отчет Наблюдательного совета общества о результатах развития общества по приоритетным направлениям его деятельности;
- перспективы развития общества;
- отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества;

описание основных факторов риска, связанных с деятельностью общества;

перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение об ее одобрении;

перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение об ее одобрении;

состав Наблюдательного совета общества, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Наблюдательного совета общества, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года;

сведения о лице, занимающем должность Президента общества и членах Правления общества, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года;

сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного поведения; иную информацию, предусмотренную уставом общества или иным внутренним документом общества.

Глава 6. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества осуществляется Наблюдательным советом общества, ревизионной комиссией общества, Службой внутреннего контроля, а также независимыми аудиторскими организациями (аудиторами) общества.

Общество обеспечивает систематический ежедневный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений акционеров и активов общества.

Для достижения данной цели решаются следующие задачи:

1. Установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля.

Общество обеспечивает создание и эффективное функционирование системы ежедневного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, для чего создана и функционирует многоступенчатая система контроля, включающая в себя подсистемы административного, информационного контроля, финансового контроля, юридического контроля, управление

ликвидностью и рисками банковской деятельности, различные комитеты (кредитный, управления активами и пассивами и т.д.) и комиссии.

На низовом уровне система по предупреждению нарушений включает в себя систему контроля операций менеджерами подразделений.

В зонах повышенного риска (длинговые операции, кредитование, операции с ценными бумагами и т.д. – относящиеся к фронт-офисам) создаются подразделения, осуществляющие контрольные функции.

В случае необходимости принимается решение по усилению контроля за совершением отдельных видов операций в целях минимизации рисков.

Оценка и тестирование вышеуказанной системы контроля, выявление недостатков и осуществление контроля за их устранением возложены на Службу внутреннего контроля.

Для организации внутреннего контроля в обществе создается Служба внутреннего контроля – структурное подразделение общества, отвечающее за проведение ежедневного внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Президентом общества по согласованию с Наблюдательным советом общества. Структура и состав Службы внутреннего контроля, требования, предъявляемые к сотрудникам этой службы, определяются во внутреннем документе общества, утверждаемом Наблюдательным советом.

Основные функции Службы внутреннего контроля:

контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принимаемыми мерами по минимизации рисков банковской деятельности;

оценка состояния текущего анализа финансового положения общества и его подразделений;

оценка систем контроля за соответствием деятельности подразделений и отдельных сотрудников общества требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику общества;

оценка систем контроля за соблюдением установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений на всех уровнях совершаемых операций;

расследование фактов нарушения сотрудниками общества законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику общества, решений органов управления общества и своих должностных инструкций;

разработка рекомендаций и указаний по устранению выявленных нарушений.

2. Предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков.

В целях контроля и управления за рисками в обществе создается отдельное структурное подразделение, ответственное за управление и снижение степени концентрации рисков.

Основные принципы управления рисками в обществе основаны на рекомендациях Базельского Комитета по надзору за банковской деятельностью.

В обществе осуществляется управление и контроль над следующими видами рисков:

а) финансовые - кредитный риск, риск ликвидности, ценовой риск, риск изменения процентных ставок, базисный риск, валютный риск, рыночный риск, риск инфляции, риск неплатежеспособности;

б) функциональные - стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск);

в) прочие риски - риск несоответствия, риск потери репутации.

3. Обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой обществом.

Для обеспечения получения акционерами объективной и полной информации о деятельности общества, общество обеспечивает:

а) создание необходимых условий для эффективной деятельности ревизионной комиссии и аудиторов общества;

б) принятие всех необходимых мер для обеспечения утверждения общим собранием акционеров аудитора общества из числа аудиторских организаций, имеющих солидную репутацию;

в) заключение договоров оказания аудиторских услуг исключительно по итогам проведения открытого конкурса;

г) проверку соответствия финансовой отчетности, используемой обществом, не только российским правилам бухгалтерского учета, но и на соответствие международным стандартам, для чего общим собранием акционеров помимо аудитора общества избирается аудитор из числа наиболее авторитетных аудиторов, признанных мировым финансовым сообществом.

Глава 7. Урегулирование корпоративных конфликтов

1. Общие положения.

Успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед обществом, возможны лишь при наличии в нем условий для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов - конфликтов между органами общества и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы общества.

(1) С целью максимально полного и скорейшего выявления корпоративных конфликтов, если они возникли или могут возникнуть в обществе, и координации действий всех органов общества:

- учет корпоративных конфликтов возлагается на секретаря Наблюдательного совета общества. Он осуществляет регистрацию

поступивших от акционеров обращений, писем и требований, дает им предварительную оценку и передает в тот орган общества, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта;

- общество будет в максимально короткие сроки определять свою позицию по существу конфликта, принимать соответствующее решение и доводить его до сведения акционера.

(2) Позиция общества в корпоративном конфликте должна основываться на положениях законодательства, поэтому:

- ответ общества на обращение акционера будет полным и обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование акционера – мотивированным и основанным на положениях законодательства;

- поскольку согласие общества удовлетворить требование акционера может быть сопряжено с необходимостью совершения акционером каких-либо действий, предусмотренных законодательством, уставом или иными внутренними документами общества, в ответе общества акционеру будет исчерпывающим образом указаны такие условия.

2. Порядок работы органов общества по урегулированию корпоративных конфликтов.

(1) Компетенция органов общества по рассмотрению и урегулированию корпоративных конфликтов:

- единоличный исполнительный орган от имени общества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции Наблюдательного совета общества;

- Наблюдательный совет общества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. На рассмотрение Наблюдательного совета передаются также корпоративные конфликты в случае, если предметом конфликта являются действия (бездействие) единоличного исполнительного органа либо принятые им акты).

(2) Основной задачей органов общества в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам общества. Работа по урегулированию конфликта будет проводиться при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

(3) В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть (в том числе единоличный исполнительный орган и члены Наблюдательного совета общества), не должны принимать участия в вынесении решения по этому конфликту.

3. Участие общества в урегулировании корпоративных конфликтов между акционерами.

В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами общества лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа общества, вправе предложить акционерам услуги общества в качестве посредника при урегулировании конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, в качестве посредника при его урегулировании, помимо единоличного исполнительного органа общества, может также выступать Наблюдательный совет общества.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы общества (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов общества, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени общества в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

Президент ОАО «УралСиб»

А.Т. Курманаев