



Тинькофф
Кредитные Системы

«ТИНЬКОФФ КРЕДИТНЫЕ СИСТЕМЫ» БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
123060, РОССИЯ, МОСКВА, 1-Й ВОЛОКОЛАМСКИЙ ПРОЕЗД, 10, СТР. 1
ТЕЛ.: +7 (495) 648 1000, WWW.TCSBANK.RU

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

Протокол от 29 сентября 2014г.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк

(закрытое акционерное общество)

редакция 2

Москва, 2014

Оглавление:

	стр.
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	4
2.1 Принцип гарантии прав и интересов акционеров	5
2.2 Принцип эффективного управления	6
2.3 Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля	6
2.4 Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью	6
2.5 Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости.....	7
2.6 Принцип соблюдения законности и этических норм	8
2.7 Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения	9
2.8 Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами	10
3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	10
3.1. Общее собрание акционеров Банка	10
3.2. Совет директоров Банка	13
3.3. Исполнительные органы Банка.....	14
3.4. Ответственность органов управления Банка	16
4. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ, СОГЛАСОВАНИЯ РЕШЕНИЙ, ДЕЛЕГИРОВАНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ	16
5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТОВ И ИНФОРМАЦИИ	19
6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ.....	20
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	22

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности Банка, его успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, осознавая уровень ответственности перед своими акционерами и инвесторами, в целях обеспечения и защиты их интересов принимает настоящий Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс).

1.2. Настоящий Кодекс разработан на основании Принципов корпоративного управления, согласованных странами – членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», Федеральных законов «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 № 421, Устава Банка.

1.3. Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое его Общим собранием акционеров, Советом директоров и включающее комплекс их отношений с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами (работниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами, партнерами, контрагентами, органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти и управления) в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка и эффективной системы управления;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления Банка и его работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Кодекса корпоративного поведения и иных внутренних документов, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и иными саморегулируемыми организациями.

1.4. Признавая важную роль Кодекса, все органы управления и работники Банка должны руководствоваться его положениями при исполнении своих обязательств перед Банком и акционерами. Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по обеспечению корпоративного управления должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствовать эффективной деятельности Банка, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

1.5. Настоящий Кодекс является сводом добровольно принимаемых на себя обязательств участников корпоративных отношений, включая акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и основан на уважении прав и законных интересов всех его участников.

1.6. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящем Кодексе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и призваны способствовать эффективной деятельности, увеличению стоимости

активов, поддержанию финансовой стабильности, инвестиционной привлекательности и прибыльности Банка.

1.7. Банк признает, что развитие отечественной банковской системы, повышение ее престижа в обществе и роли в решении экономических проблем, эффективности и культуры банковского дела зависят от деятельности каждой кредитной организации, что делает необходимым всемерное использование для достижения поставленных целей этических норм и принципов как одного из важнейших, наряду с нормами права, средств саморегулирования деятельности российского банковского сообщества.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Корпоративное управление Банка – это система отношений между акционерами, органами управления, работниками, контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

В целях совершенствования системы корпоративного управления Банк заявляет о своей готовности руководствоваться в своей деятельности следующими основными принципами корпоративного управления.

Основные принципы работы Банка – оперативность, высокое качество услуг и индивидуальный подход к клиенту.

Приоритетом корпоративного поведения Банка является:

- уважение прав и законных интересов его собственников (акционеров), а также клиентов, контрагентов, сотрудников, участников финансовых рынков, государства, общественности, стремление к сотрудничеству с ними и соблюдение необходимого баланса интересов при принятии управленческих решений как оперативного, так и стратегического характера;
- открытость (прозрачность), раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся функционирования Банка, обеспечение доступа заинтересованных лиц к информации в строгом соответствии с действующим законодательством и с учетом лучшей отечественной и международной практики корпоративного управления;
- обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности;
- подотчетность исполнительных органов – Совету Банка, сотрудников – исполнительному руководству;
- достаточный внутренний контроль – постоянное поддержание соответствия уровня развития системы внутреннего контроля масштабам деятельности Банка.

Следование принципам, изложенным в настоящем Кодексе, направлено на формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности Банка норм и традиций корпоративного поведения, соответствующих лучшим образцам отечественной и международной практики корпоративного управления.

Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;
- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;

- укрепления взаимодействия в банковском сообществе, всемерного повышения роли ассоциаций и других объединений кредитных организаций в защите прав и законных интересов банковского сообщества и его отдельных членов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля за добросовестностью участников рынка банковских услуг;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от добровольного сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;
- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

В своей деятельности Банк исключает:

- нарушение действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребление правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- участие в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения сведений, не соответствующих действительности и порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела или разрешения конфликтов;
- предоставление клиентам или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- злоупотребление доминирующим положением на рынке банковских услуг;
- использование незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;
- оказание финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

2.1 Принцип гарантии прав и интересов акционеров

Банк гарантирует всем акционерам возможность реализации своих прав, закрепленных в законодательстве, Уставе Банка, а также в Положении об Общем

собрании акционеров, и защиту их интересов. Каждый акционер обладает равными правами по участию в органах управления Банка и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров, порядок проведения которого помимо Устава Банка регулируется Положением об Общем собрании акционеров.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение от Совета директоров и исполнительных органов Банка информации о деятельности Банка, достоверного и полного отчета о политике, проводимой Банком.

2.2 Принцип эффективного управления

Политика управления Банком направлена на выполнение долгосрочных стратегических целей, улучшение финансовых показателей деятельности Банка, а также повышение стоимости его активов.

Важным элементом корпоративного управления является регулярная разработка, рассмотрение и одобрение стратегии развития, а также определение приоритетных направлений деятельности как отдельных бизнес направлений, так и Банка в целом.

Целевые значения основных показателей деятельности Банка, рекомендованные концепцией Базельского комитета по банковскому надзору, устанавливаются Советом директоров Банка на ежегодной основе.

В качестве эффективной системы управления Банком используется бюджетное управление и планирование, а также система контроля исполнения планов и оценки результатов деятельности бизнес-подразделений.

2.3 Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля

Распределение полномочий между органами управления, установленное законодательством и Уставом Банка, определение их компетенции и подотчетности обеспечивают разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами. Порядок формирования органов управления Банка, подотчетность Совета директоров Общему собранию акционеров и исполнительных органов Совету директоров обеспечивают эффективность деятельности органов управления Банка.

Задачи, компетенция, порядок формирования и регламент деятельности органов управления Банка помимо Устава Банка, установлены Положениями об Общем собрании акционеров, Совете директоров Банка.

2.4 Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, ежегодно избираемой Общим собранием акционеров. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами, имеющую соответствующую лицензию. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении их эффективного функционирования создается Служба внутреннего аудита (СВА), действующее на основании Положения, утверждаемого Советом директоров, и подотчетное ему в своей деятельности. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании плана работ, который согласовывается с Председателем Правления Банка и утверждается Советом директоров.

Учитывая важность в корпоративном управлении Банка организации и координации управления банковскими рисками, в структуре Банка функционирует Департамент рисков, осуществляющее проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков.

Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации, уполномоченным на то законодательством Российской Федерации.

2.5 Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости

Основными принципами раскрытия информации о Банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов и интересов клиентов Банка. При этом, в своей деятельности Банк исключает возможность предоставления недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении и деятельности, и предпринимает все усилия по обеспечению безопасности и защиты информации по операциям своих клиентов.

Вся раскрываемая Банком информация размещается на сайте Банка в информационной сети Интернет, так как данный источник является наиболее доступным и наименее затратным способом получения заинтересованными лицами информации. При необходимости, а также в случаях, предусмотренных законодательством, раскрываемая информация будет публиковаться в печатных изданиях.

Банк ежегодно представляет акционерам годовой отчет. Состав информации, раскрываемой в годовом отчете, определяется Советом директоров с учетом действующего законодательства и международной практики и включает в себя сведения:

- о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности;
- о перспективах и стратегии развития Банка;
- о членах Совета директоров, Правления Банка;
- о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- об аффилированных лицах Банка;
- о соблюдении настоящего Кодекса.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

Банк обязуется осуществлять полное и своевременное раскрытие информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управлении в соответствии с требованиями законодательства,

регулирующих органов, нормами и требованиями к эмитентам ценных бумаг, а также принимает на себя ряд дополнительных обязательств по раскрытию информации.

Банк стремится обеспечить акционерам, инвесторам и иным заинтересованным лицам возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке, об основных результатах деятельности, планах и перспективах развития. В Банке функционирует Пресс-служба Банка, деятельность которой направлена на создание, развитие и поддержание позитивного имиджа Банка в России и за ее пределами как одного из лидеров российского рынка кредитных карт, на предоставление информации о деятельности Банка широкой общественности и средствам массовой информации, в том числе с использованием печатных и Интернет-ресурсов.

Раскрытие информации о Банке осуществляется при соблюдении разумного баланса между информационной прозрачностью, обеспечении коммерческих интересов Банка и соблюдении требования законодательства о сохранении банковской тайны. В Банке утверждено Положение по обеспечению сохранности коммерческой тайны в Банке, регулирующее отношения, возникающие в связи с отнесением информации, возникающей или полученной Банком в процессе своей деятельности, к коммерческой тайне, распоряжением такой информацией, а также охраной конфиденциальности информации в интересах обеспечения экономической безопасности Банка, определен перечень информации, составляющей коммерческую тайну.

Обязанность обеспечения сохранения коммерческой и банковской тайны лежит на всех работниках Банка, содержится в трудовых договорах и должностных инструкциях работников, а также возложена на членов Совета директоров и Правления Банка.

Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления инсайдерской информацией. Требования, касающиеся инсайдерской информации, изложены в ряде внутренних нормативных актов Банка, регламентирующих порядок использования и раскрытия служебной информации.

2.6 Принцип соблюдения законности и этических норм

Банк осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательства Российской Федерации, внутренними документами, обычаями делового оборота, руководствуется принципами корпоративной и деловой этики, соответствующими высоким стандартам российской и международной практики ведения бизнеса.

Кодекс корпоративного поведения, утвержденный Советом директоров, определяет стандарты деятельности Банка и поведения его работников, направленные на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка. Кодекс корпоративного поведения содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников Банка независимо от уровня занимаемой им должности, в том числе на членов Правления и Совета директоров.

Положения Кодекса корпоративного поведения учитываются всеми структурными подразделениями при подготовке внутренних документов Банка, при оформлении отношений с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, органами государственной власти и управления, муниципальными образованиями.

2.7 Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения

Признавая, что инвестиции в квалифицированные кадры составляют основу долгосрочного успеха, Банк формирует команду профессионалов, непрерывно заботится о повышении квалификации работников, мотивации, социальной защищенности и преданности корпоративным ценностям.

Банк рассматривает персонал как ключевой, универсальный, стратегический ресурс, способный обеспечить ему долгосрочные конкурентные преимущества и достижение лидерских позиций на рынке финансовых услуг.

Уровень выплачиваемого Банком вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам Банка осуществляется в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждению.

Уровень вознаграждения, предоставляемого Банком членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя Банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.

Вознаграждение исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Банка и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.

Банк уделяет постоянное внимание совершенствованию и укреплению корпоративной культуры, вопросам охраны здоровья работников и безопасности условий их труда.

На всех сотрудников распространяется принцип предоставления Банком равных возможностей, которые зависят только от их профессионализма и личного потенциала, в области поиска, найма, назначения, продвижения по службе, перемещения в должности, перевода на другое место работы, обращения с сотрудниками, ставок заработной платы или других видов вознаграждения, отбора для профессионального обучения или увольнений.

Основными критериями для назначения сотрудников Банка на вышестоящие должности являются их конкретные достижения и способности. Каждый сотрудник имеет право выставить свою кандидатуру на имеющиеся в Банке вакансии, получив всю необходимую для этого информацию у сотрудников службы персонала.

Банк строит отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств. Всеми своими действиями сотрудники Банка должны показывать и подтверждать свое уважение друг к другу и тому вкладу, который каждый вносит в общее дело. Уважая чувство собственного достоинства друг друга, сотрудники Банка не позволяют себе грубость и хамство, какой бы критичной ни была ситуация.

Банк последовательно стремится к тому, чтобы обеспечить:

- безопасную и эргономичную организацию всех рабочих мест;
- необходимые санитарно-гигиенические и бытовые условия труда.

Банк предпринимает все необходимые меры, обеспечивающие повышение уровня реального содержания заработной платы сотрудников Банка, в том числе, такие как индексация заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги. Сроки проведения индексации (после наступления события), частоту проведения, выбор критериев (индекс роста цен, инфляция, достижение выполнения плановых показателей и пр.) Банк определяет в своих внутренних нормативных документах.

Банк приветствует активное участие сотрудников в жизни Банка, что способствует развитию корпоративной культуры и внутреннего сотрудничества. Банк по достоинству оценивает и всячески поощряет любые идеи сотрудников, реализация которых может быть важна для развития бизнеса.

2.8 Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами

Банк поддерживает основные принципы солидарной ответственности бизнеса перед обществом и содействует экономическому развитию страны и ее граждан. Банк признает свою ответственность перед акционерами за результаты своей деятельности, перед клиентами – за качество банковских услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством – за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики России.

Банк принимает активное участие в обсуждении законодательных инициатив, направленных на совершенствование банковской деятельности, корпоративного управления, иных сфер общественной жизни. Банк и его представители являются участниками различных общественных организаций, ассоциаций и иных некоммерческих организаций.

Признавая важность поддержания и развития устойчивых связей с заинтересованными лицами при формировании корпоративного управления, Банк строит свои взаимоотношения с клиентами, кредиторами, деловыми партнерами, представителями государственных органов на принципах взаимного доверия и уважения, честности, профессионализма, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров и компромисса перед судебным разбирательством.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое акционерами и Советом директоров, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Органами управления Банка в соответствии с его Уставом являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

3.1. Общее собрание акционеров Банка

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Его деятельность регламентируется действующим законодательством и Уставом Банка.

В соответствии с Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров относится:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- внесение изменений в Устав Банка;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета Директоров Банка и Ревизионной комиссии а также досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годовых балансов и отчетов;
- принятие решения о распределении прибыли;
- принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг;
- назначение аудиторской проверки и утверждение внешнего аудитора;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка.

Совет директоров и Правление Банка обязаны в полной мере обеспечить соблюдение и защиту прав акционеров, предоставленных законодательством и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Компетенция Общего собрания, порядок его созыва, проведения, принятия решений определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно, внеочередное Общее собрание акционеров – по решению Совета директоров, по требованию Ревизионной комиссии, внешнего аудитора Банка.

По общему правилу сообщение о проведении Общего собрания должно быть сделано и материалы собрания должны быть доступны не позднее чем за 20 дней до назначенной даты его проведения. Принимая во внимание важность своевременного извещения акционеров о проведении Общего собрания и заблаговременного ознакомления акционеров с его материалами, Банк сообщает о проведении Общего собрания и обеспечивать доступность материалов к Общему собранию не менее чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством не предусмотрен больший срок.

Банк размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — сеть Интернет) сообщения (уведомления) о предстоящем Общем собрании акционеров.

В целях повышения обоснованности принимаемых Общим собранием решений, помимо обязательных материалов, предусмотренных законодательством, рекомендуется дополнительно предоставлять акционерам следующие материалы:

1) сведения о кандидатах во внешние аудиторы Банка, достаточные для формирования представления об их профессиональных качествах и независимости, включая наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является кандидат в аудиторы Банка, описание процедур, используемых при отборе внешних аудиторов, которые обеспечивают их независимость и объективность, а также сведения о предлагаемом вознаграждении внешних аудиторов за услуги аудиторского и неаудиторского характера (включая сведения о компенсационных выплатах и иных расходах, связанных с привлечением аудитора) и иных существенных условиях договоров, заключаемых с аудиторами Банка;

2) позицию Совета директоров относительно повестки дня Общего собрания, а также особые мнения членов Совета директоров по каждому вопросу повестки дня. Указанные материалы рекомендуется включать в состав протокола заседания совета директоров, на котором такое мнение могло быть выражено;

3) при принятии решений об увеличении или уменьшении уставного капитала, одобрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью, — обоснование необходимости принятия соответствующих решений и разъяснение последствий, наступающих для Банка и его акционеров в случае их принятия;

4) при внесении изменений в Устав Банка и его внутренние документы — обоснование необходимости принятия соответствующих решений и разъяснение последствий, которые могут наступить для Банка и его акционеров в случае их принятия;

5) при одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, — перечень лиц, признаваемых заинтересованными в сделке, с указанием оснований, по которым такие лица признаются заинтересованными;

6) информацию, достаточную для формирования представления о личных и профессиональных качествах кандидатов на должности членов Совета директоров и других органов Банка, включая сведения об их опыте и биографии, а также об их соответствии требованиям, предъявляемым к членам органов Банка, если такие требования установлены законодательством

7) обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли и оценка его соответствия принятой в Банке дивидендной политике, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды Банка, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды;

8) сведения о корпоративных действиях, которые повлекли ухудшение дивидендных прав акционеров и (или) размывание их долей, а также о судебных решениях, которыми установлены факты использования акционерами иных, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, способов получения дохода за счет Банка.

Банк приглашает кандидатов, выдвинутых для избрания в члены Совета директоров и ревизионной комиссии Банка, присутствовать на соответствующем Общем собрании, для того чтобы у акционеров была возможность задать им вопросы и оценить указанных кандидатов.

Банк не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности Банка.

Решение о выплате или невыплате дивидендов не должно использоваться в качестве инструмента для перераспределения корпоративного контроля.

Банк ожидает от акционеров ответственных действий, направленных на поддержание стабильности и прибыльности Банка, отказа от использования инсайдерской информации, признания своего владения и раскрытия информации об аффилированных лицах, отказа от давления на Совет директоров и Правление Банка для достижения собственных целей.

3.2. Совет директоров Банка

Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденными Стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка.

Компетенция Совета директоров Банка, порядок его избрания и организации деятельности определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка. К компетенции Совета директоров в т.ч. относятся вопросы об образовании исполнительных органов Банка, прекращении их полномочий, утверждении условий договоров с членами исполнительных органов Банка, включая условия о вознаграждении и иных выплатах.

При утверждении политики по управлению рисками Совет директоров стремится к достижению оптимального баланса между рисками и доходностью для Банка в целом с учетом требований законодательства, положений внутренних документов и Устава Банка. Такая политика предусматривает, в том числе, что при проведении операций и сделок, связанных с повышенным риском потери капитала и инвестиций, необходимо исходить из разумной степени риска и соответствия уровня принимаемого риска предельным уровням, установленным в Банком.

Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров Банка и несет ответственность за успешное развитие Банка.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров и должен обеспечивать его эффективную работу, позволяющую принимать быстрые и взвешенные решения, учитывать при их выработке различные интересы и точки зрения.

Для обеспечения баланса между контролем за действиями исполнительных органов и участием в управлении в состав Совета директоров могут входить члены Правления Банка, при этом члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров, а Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

Кандидаты в состав Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленной пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», обладать высоким профессионализмом, знаниями и опытом, необходимыми для принятия решений, способностью внести свой вклад в работу Совета директоров и умеющие работать для достижения общего результата, а также соответствовать квалификационным требованиям, установленным банковским законодательством.

Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и Банка в целом, активно участвовать в заседаниях Совета директоров, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок.

Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных целях ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, инсайдерскую информацию и сведения, составляющие банковскую тайну, прямо или косвенно лоббировать свои частные интересы, а также коммерческие интересы других юридических и физических лиц.

Совет директоров Банка из числа своих членов избирает Председателя Совета директоров, который руководит его деятельностью, обеспечивает взаимодействие с другими органами Банка и несет ответственность за организацию его работы.

Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по таким вопросам при Совете директоров Банка создаются как постоянно действующие, так и временные (для решения определенных вопросов) Комитеты, в том числе Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Комитеты Совета директоров Банка могут состоять из членов Совета директоров Банка, работников Банка и/или привлеченных специалистов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

Порядок формирования и работы Комитетов Совета директоров Банка определяются Положениями о них, утверждаемыми Советом директоров Банка.

3.3. Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые, в соответствии с Уставом Банка избираются Советом директоров Банка.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка. Правление и Председатель Правления Банка, единоличный исполнительный орган Банка, осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

В своей деятельности Правление руководствуется федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.

Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров.

В деятельности исполнительных органов Банка соблюдается принцип коллегиальности принятия решений. Распределение компетенции между коллегиальным и единоличным исполнительными органами устанавливается Уставом Банка.

Количественный и персональный состав Правления Банка призван обеспечить эффективную работу, конструктивное обсуждение вопросов, принятие своевременных и взвешенных решений.

Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Председатель Правления Банка действует без доверенности и от имени Банка наделяется всеми полномочиями правами определенными Уставом банка. Во время отсутствия Председателя Правления исполнение его обязанностей возлагается на заместителя, временно исполняющего обязанности Председателя Правления, с обладанием всеми правами и обязанностями, которые предоставляет Устав Председателю Правления.

Председатель Правления представляет интересы Банка и выступает от его имени в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, несет ответственность перед акционерами и Советом директоров за реализацию целей, стратегии и политики Банка, за финансовые результаты его деятельности, принимает решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления руководит работой Правления и председательствует на его заседаниях, издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при совершении банковских операций и иных сделок.

Председатель Правления Банка осуществляет контроль деятельности Банка путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок.

Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно, в том числе:

- должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами, интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов и заинтересованных лиц, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить об этом в известность Совет директоров;
- обеспечить проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров и исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых банковских рисках;

- предоставлять членам Совета директоров Банка информацию о деятельности Банка.

3.4. Ответственность органов управления Банка

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций.

4. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ, СОГЛАСОВАНИЯ РЕШЕНИЙ, ДЕЛЕГИРОВАНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ

Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий в процессе принятия управленческих решений на всех организационных уровнях Банка регламентируется соответствующими внутренними документами.

Непосредственно Совету директоров Банка подчиняются:

1) Служба внутреннего аудита;

Служба внутреннего аудита – подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит и содействующее органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением и обеспечивает:

- постоянный контроль соблюдения действующего законодательства и нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности на основе регулярных комплексных и тематических обследований подразделений Банка и отдельных сотрудников;
- постоянный контроль соблюдения сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разработку рекомендаций и указаний по устранению выявленных нарушений, а также контроль их исполнения.

Деятельность Службы внутреннего аудита регламентируется законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров и должностными инструкциями сотрудников Службы внутреннего аудита.

2) Главный финансовый контролер.

Главный финансовый контролер осуществляет:

- контроль исполнения бюджета (бюджетный контроль);
- формализацию методологии управленческой отчетности;
- управление и контроль движения денежных потоков;
- планирование консолидированного движения денежных средств Банка.

Главный финансовый контролер осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Уставом Банка.

- 3) Комитеты, созданные при Совете директоров Банка, в том числе Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Непосредственно Председателю Правления подчиняются:

- 1) Заместитель (заместители) Председателя Правления.

Уполномочен (ны) в соответствии с доверенностью представлять интересы Банка, вести переговоры во всех организациях и предприятиях, как резидентах, так и нерезидентах, а также заключать, получать, передавать и подписывать документы по вопросам финансовой деятельности Банка.

- 2) Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководитель Службы подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка.

Руководитель Службы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также программ их осуществления.

- 3) Служба внутреннего контроля

Руководитель СВК подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка.

Служба внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением и осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

Деятельность Службы внутреннего контроля регламентируется законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля, утвержденным Председателем Правления Банка и должностными инструкциями сотрудников Службы внутреннего контроля.

- 4) Иные структурные подразделения Банка в соответствии со штатным расписанием.

Коллегиальные органы управления Банком:

- 1) Кредитный комитет ТКС Банк (ЗАО).

Кредитный комитет является коллегиальным и постоянно действующим рабочим органом Банка, уполномоченным разрабатывать и реализовывать текущую и долгосрочную кредитную политику Банка.

Кредитный комитет действует в соответствии с учредительными документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка, а также Положением о Кредитном комитете. Кредитный комитет подконтролен Правлению Банка и подотчетен Совету Директоров Банка

Основной задачей Кредитного комитета Банка является совершенствование и обеспечение реализации кредитной политики Банка, минимизация кредитных рисков Банка, обеспечение рентабельности размещенных активов.

Члены Кредитного комитета назначаются приказом Председателя Правления Банка из числа сотрудников Банка, обладающих необходимыми профессиональными знаниями и опытом, которые требуются для оценки кредитных рисков и проектов кредитования.

Кредитный комитет возглавляет Председатель Кредитного комитета, который осуществляет общее руководство по всем вопросам, относящимся к компетенции Кредитного комитета.

2) Финансовый комитет ТКС Банк (ЗАО).

Финансовый комитет) является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом Банка.

Финансовый Комитет действует в соответствии с учредительными документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка, а также Положением о Финансовом комитете. Финансовый Комитет подконтролен Правлению Банка и подотчетен Совету Директоров Банка.

Основными направлениями деятельности Финансового Комитета является:

- управление рыночными, фондовыми, валютными, процентными рисками, а также риском ликвидности;
- реализация процентной политики и контроль за поддержанием рентабельности Банка, обеспечение наиболее эффективного размещения собственных и привлеченных средств, а также средств, полученных в доверительное управление.

Члены Финансового Комитета назначаются приказом Председателя Правления Банка из числа сотрудников Банка, обладающих необходимыми профессиональными знаниями и опытом, которые требуются для оценки рыночного, фондового, валютного, процентного рисков, а также риска ликвидности.

Финансовый комитет возглавляет Председатель Финансового комитета, который осуществляет общее руководство по всем вопросам, относящимся к компетенции Финансового комитета.

Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляет Ревизионная комиссия, которая избирается Общим собранием акционеров.

Деятельность Ревизионной комиссии регламентируется действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о Ревизионной комиссии, утвержденным Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия обязана проводить проверки:

- законности совершаемых Банком операций;
- состояния кассы и иного имущества;
- финансово-хозяйственной документации Банка, соответствия документов данным первичного бухгалтерского учета;
- достоверности бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках;
- постановки внутреннего контроля бухгалтерского учета;

- своевременности и правильности платежей в бюджет;
- иных видов работ, отнесенных к компетенции Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия оформляет результаты проведенной ревизии в виде отчета и предоставляет его на утверждение Общего собрания акционеров.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТОВ И ИНФОРМАЦИИ

Контроль соблюдения делегированных полномочий при совершении банковских операций и других сделок осуществляется путем запросов информации и отчетности.

Председатель Правления Банка запрашивает руководителей подчиненных ему подразделений. Информация о результатах деятельности вверенных им структурных подразделений. Информация может предоставляться в виде отчетов, служебных записок, а также в виде устных разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок.

Руководители Департаментов, Управлений и Отделов осуществляют контроль деятельности вверенных им подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих. Периодичность отчетности устанавливается начальниками подразделений, исходя из периодичности запросов вышестоящего руководства и интенсивности работы. Форма предоставления отчетности определяется руководителем.

Информация о контроле доступа к материальным ценностям и их движения имеет ежеквартальную, ежемесячную, ежедневную периодичность, а также проводятся внезапные проверки.

Ежеквартально и внезапно проводятся ревизии материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.). Результаты ревизий оформляются в виде акта и предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Инвентаризации имущества проводятся ежегодно. Результаты инвентаризаций предоставляются на рассмотрение Главному бухгалтеру, затем утверждаются Председателем Правления Банка.

Ежедневно хранение и использование материальных ценностей контролируется Главным бухгалтером и Председателем Правления или его Заместителем (ями).

Охрана помещений для хранения материальных ценностей контролируется ежедневно, момент приема с охраны и сдачи под охрану фиксируется в журнале.

Информация о состоянии корреспондентского счета на ежедневной основе предоставляется Председателю Правления (его заместителям).

Не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, и в копии – Председателю Правления и Правлению.

Служба внутреннего контроля направляет ежегодный отчет о проведенной работе Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Совету директоров Банка.

Отчетность, составляемая в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и направляемая в территориальное учреждение Банка России, предоставляется

ответственными исполнителями за подписями Председателя Правления или его заместителя и Главного Бухгалтера или его заместителя.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

Одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав акционеров, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка является предупреждение и урегулирование любых разногласий или споров между Банком и его акционером, противоречий между предпринимательскими и иными интересами Банка и интересами его акционеров (конфликт интересов).

Конфликт интересов - противоречие имущественных и иных интересов между единоличным исполнительным органом Банка (либо членом коллегиального исполнительного органа Банка) (далее по тексту совместно «исполнительный орган»), Советом директоров Банка, акционерами Банка, его сотрудниками, кредиторами и клиентами.

Конфликтом интересов является также оказание членами Совета директоров Банка предпочтения каким-либо юридическим и (или) физическим лицам, в том числе осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, с последующим влиянием на исполнительный орган с целью понуждения к совершению действий для реализации личных, имущественных (финансовых) и иных интересов членов Совета директоров Банка.

При угрозе возникновения конфликта интересов - ситуации, когда личная заинтересованность исполнительного органа влияет или может повлиять на объективное исполнение должностных обязанностей, а также в случае оказания влияния со стороны членов Совета директоров Банка на исполнительный орган, способного повлечь аналогичные последствия, - исполнительный орган обязан сообщить об этом Председателю Совета директоров Банка и выполнять его решение, направленное на предотвращение или урегулирование данного конфликта интересов.

При угрозе возникновения конфликта интересов Председатель Совета директоров Банка по собственной инициативе или после получения соответствующего сообщения от исполнительного органа обязан незамедлительно принять меры по организации и проведению заседания Совета директоров Банка.

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

Члены Совета директоров Банка, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта.

Лицо, в силу своих полномочий в Банке обязанное участвовать в разрешении конфликтов, должно сообщить о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, немедленно, как только ему станет об этом известно.

В случае неисполнения решения Совета директоров Банка, стороны конфликта интересов несут перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных ими Банку, в соответствии с нормами Федерального законодательства.

Вышеуказанный порядок урегулирования возможного конфликта интересов не подменяет требований Федерального законодательства в отношении порядка заключения сделок с заинтересованностью.

В целях обеспечения баланса интересов (компромисса) членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, его служащих, кредиторов,

вкладчиков и иных клиентов применяемые Банком принципы материального стимулирования членов органов управления и иных сотрудников Банка должны способствовать:

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

В целях достижения Банком устойчивой доходности в средне – и долгосрочном плане в системе материального стимулирования необходимо стремиться к сбалансированию видов выплат, стимулирующих сотрудников:

- повышать личный вклад в достижение текущих финансовых результатов;
- повышать личный вклад в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг);
- соблюдать принципы профессиональной этики;
- участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка. Банк признает, что эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, а также четкую координацию действий всех органов Банка по их урегулированию.

7. ОСНОВАНИЕ И ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА

Основанием для привлечения руководителей и сотрудников Банка к ответственности в соответствии с настоящим Кодексом является установление в их деяниях признаков виновного нарушения одного или нескольких положений настоящего Кодекса.

Привлечение лица к ответственности за правонарушение по законодательству Российской Федерации не исключает привлечения лица за то же деяние к ответственности, установленной Кодексом, если это деяние подпадает под действие Кодекса.

Привлечение лица к ответственности в соответствии с настоящим Кодексом осуществляется по решению Председателя Правления – в отношении работников и должностных лиц Банка или по решению Совета Банка – в отношении членов органов управления Банка.

За совершение работниками и должностными лицами Банка нарушений положений настоящего Кодекса могут применяться меры дисциплинарной ответственности, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации.

За совершение членами органов управления нарушений положений Кодекса могут применяться следующие меры ответственности:

- предостережение;
- порицание;
- рекомендация возместить причиненный вред.

8. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СОВЕТОМ БАНКА КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ КОДЕКСА

С целью осуществления контроля за соблюдением руководителями и работниками Банка настоящего Кодекса, Совет директоров Банка не реже одного раза в год в рамках оценки состояния корпоративного управления в Банке организует проведение анонимного опроса в структурных подразделениях Банка, по примеру, приведенному в Письме Банка России от 07 февраля 2007 г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

Опрос работников Банка проводится Службой внутреннего контроля не реже одного раза в год, а его результаты отражаются в отчете по оценке состояния корпоративного управления Банка и доводятся до сведения Совета директоров Банка.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Принимаемые участниками и руководством Банка решения не должны противоречить провозглашенным настоящим Кодексом принципам. Строгое соблюдение установленных правил и приверженность корпоративным ценностям Банка являются залогом успеха Банка и условием для поддержания и развития в нем высоких этических стандартов.

Настоящий Кодекс вступает в действие с даты его утверждения Советом директоров Банка. Изменения и дополнения в Кодекс вносятся на основании решения Совета директоров Банка.

Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, Банк будет осуществлять постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям настоящего Кодекса.

Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс и пересматривать его положения при изменении законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также стандартов корпоративного поведения, формируемых российской и международной корпоративной практикой.

Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации, Устава Банка отдельные статьи настоящего Кодекса вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Кодекс следует руководствоваться законодательством и нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка.