

УТВЕРЖДЕН

**Советом директоров
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
26 декабря 2005 г.,
Протокол № 14/2005**

Изменения внесены:
19 апреля 2006г., Протокол № 8/2006
08 июня 2006г., Протокол № 11/2006
28 августа 2008г., Протокол №10/2008

К О Д Е К С

КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

**Открытого акционерного общества
«Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»**

г.Казань

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	3
3. АКЦИОНЕРЫ	4
3.1. Общие положения	4
3.2. Акции	4
3.3. Общее Собрание акционеров	4
3.4. Информация	5
3.5. Дивиденды	5
4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	5
4.1. Общие положения	5
4.2. Состав Совета директоров	7
4.3. Комитеты и другие вспомогательные органы Совета директоров	8
4.4. Оценка деятельности Совета директоров	9
5. ПРЕЗИДЕНТ БАНКА	10
6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ	10
6.1. Общие положения	10
6.2. Правление	11
6.3. Председатель Правления	11
7. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ	12
8. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ	12
9. КОНТРОЛЬ НАД ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	18
10. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА	20
11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ	20
12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С СОТРУДНИКАМИ	21
13. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ	22
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	23

1. ВВЕДЕНИЕ

«Каждый день для каждого клиента быть надежным партнером в стремлении к лучшему» - выполняя эту Миссию, Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» (далее Банк) своей стратегической целью считает качественное удовлетворение потребностей клиентов и долгосрочный рост бизнеса путем организации эффективной командной работы.

Осознавая ответственность перед обществом за благосостояние акционеров, клиентов и кредиторов, признавая важность корпоративного управления для достижения успешных результатов работы и для укрепления взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности Банка лицами, а также то, что деловая этика и учет Банком общественных интересов отражается на его репутации и результатах деятельности в долгосрочном плане, Банк принимает на себя обязательство следовать изложенным в настоящем Кодексе принципам и прилагать все разумные усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности.

Базовыми принципами корпоративного управления Банк считает:

Справедливость (равное отношение ко всем акционерам и предоставление возможности эффективной защиты их прав),

Ответственность (признание интересов всех заинтересованных лиц, стремление к сотрудничеству с ними и повышение их роли в управлении),

Прозрачность (своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся функционирования Банка, обеспечение доступа заинтересованных лиц к информации),

Подотчетность (подотчетность Совета директоров акционерам, исполнительных органов – Совету директоров, сотрудников – исполнительному руководству).

Следование принципам, изложенным в данном документе, направлено на формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности Банка норм и традиций корпоративного поведения, соответствующих международным стандартам и способствующих созданию положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников, на достижение наиболее полной реализации прав акционеров и повышение их информированности о деятельности Банка, а также на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

В целях укрепления взаимного доверия участников рынка банковских услуг Банк будет придерживаться принципов профессиональной этики, принимаемых саморегулируемыми организациями, членом которых он является, и доводить информацию о применении в своей деятельности указанных принципов до сведения кредиторов, вкладчиков и иных клиентов и заинтересованных лиц.

Положения, содержащиеся в настоящем Кодексе, выработаны на основе Федерального закона «Об акционерных обществах» и Устава ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с учетом рекомендаций Банка России, «Кодекса корпоративного поведения», одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2001г., «Принципов корпоративного управления ОЭСР», документов Базельского комитета по банковскому надзору.

2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Корпоративное управление Банка представляет собой систему отношений между акционерами, членами Совета директоров и исполнительных органов Банка, а также другими заинтересованными лицами. Эти отношения основаны на управлении и подотчетности, контроле и ответственности.

2.2. Высшим органом управления Банка является Общее Собрание акционеров.

2.3. Основные полномочия по управлению Банком делегируются акционерами Совету директоров.

2.4. Совет директоров из своего состава избирает Комитеты - вспомогательные органы, призванные обеспечивать эффективную реализацию особо значимых управленческих и контрольных функций Совета директоров в сферах, наиболее важных для успешного развития Банка. Комитеты Совета директоров в рамках своей компетенции тесно взаимодействуют с органами управления и контроля, менеджментом, сотрудниками структурных подразделений Банка, аудиторами и другими заинтересованными в деятельности Банка лицами.

2.5. Совет директоров в целях обеспечения оперативного управления Банком избирает коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

2.6. Руководство всей текущей деятельностью Банка осуществляет единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка, который избирается Общим Собранием акционеров.

3. АКЦИОНЕРЫ

3.1. Общие положения.

3.1.1. Акционеры Банка обладают совокупностью прав, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечивать Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка.

3.1.2. Акционеры Банка не должны злоупотреблять предоставленными им правами, в том числе не должны предпринимать никаких действий, способных подорвать долгосрочную прибыльность Банка, не должны оказывать давление на Совет директоров, Правление и Председателя Правления Банка с тем, чтобы вынудить реализовывать цели таких акционеров за счет других акционеров. Акционеры должны самостоятельно оценивать издержки и выгоды, которые повлечет осуществление ими своих прав.

3.2. Акции.

3.2.1. Право акционеров на защиту их прав собственности на акции от возможных нарушений обеспечивается тем, что регистрация прав собственности, ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляется независимым регистратором, имеющим надлежащие технические средства, системы контроля и безупречную репутацию на рынке ценных бумаг.

3.2.2. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и законных интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц. В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Банк будет предпринимать все необходимые для этого действия.

3.2.3. Банк проводит мероприятия по повышению ликвидности своих акций, в том числе направленные на включение их в котировальные списки организаторов торговли на российском фондовом рынке, а также организацию обращения своих акций на зарубежных фондовых рынках.

3.3. Общее Собрание акционеров.

3.3.1. Акционеры - владельцы голосующих акций имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений на Общих Собраниях акционеров по вопросам, находящимся в их компетенции.

Акционер имеет право участвовать в проведении Общего Собрания лично или доверить представлять свои интересы на Общем Собрании другому акционеру или третьему лицу.

3.3.2. В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Банк обязуется предоставлять акционерам всю существенную информацию по каждому вопросу повестки дня Общего Собрания в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять взвешенные решения, и организовывать проведение Общих Собраний акционеров таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принимать в них участие, обеспечивая при этом равное отношение ко всем акционерам.

3.3.3. Порядок осуществления акционерами своих прав по участию в Общих Собраниях, регламент проведения собраний, способы и сроки информирования акционеров определяются Уставом Банка и Положением «Об Общем Собрании акционеров ОАО «АИКБ «Татфондбанк».

3.4. Информация.

3.4.1. Акционеры имеют право на своевременное и регулярное получение полной и объективной информации о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими обоснованных и взвешенных решений по распоряжению акциями.

3.4.2. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантирует 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 в соответствии с «Положением об информационной политике ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и отдельными решениями Совета директоров и Правления Банка.

3.4.3. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты прав акционеров и удовлетворения информационных потребностей других заинтересованных лиц обязуется сообщать информацию о себе и о своей деятельности способами, предусмотренными для этого действующим законодательством и внутренними документами Банка, в том числе:

- путем размещения информации на сайте Банка в информационной сети Интернет;
- путем публикации в электронных и печатных средствах массовой информации;
- в пресс-релизах, брошюрах, буклетах;
- во время публичных выступлений уполномоченных лиц;
- путем предоставления информации и материалов по запросам заинтересованных лиц.

3.5. Дивиденды.

3.5.1. Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов.

3.5.2. Совет директоров Банка представляет Общему Собранию акционеров рекомендации по выплате дивидендов по итогам заверченного финансового года. Порядок определения размера объявляемых дивидендов, порядок и сроки их выплаты и возникающие при этом обязанности Банка устанавливаются Положением о дивидендной политике Банка, утверждаемым Советом директоров.

3.5.3. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется выплачивать объявленные дивиденды в установленные Общим Собранием акционеров сроки, но не позднее 12 месяцев с даты принятия решения об их выплате, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

4.1. Общие положения.

4.1.1. Совет директоров избирается Общим Собранием акционеров и ему подотчетен. Своей главной целью Совет директоров Банка считает добросовестное и компетентное

исполнение обязанностей по управлению Банком, обеспечивающее защиту и возможность реализации акционерами своих прав, а также сохранность их средств и рост благосостояния.

4.1.2. Порядок формирования, цели функционирования, компетенция, регламент Совета директоров и ответственность его членов определяются «Положением о Совете директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утвержденным Общим Собранием акционеров Банка.

4.1.3. Совет директоров не может учитывать интересы только какой-либо одной группы акционеров и в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам. Члены Совета директоров должны действовать в интересах Банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура, и кто из акционеров голосовал за их избрание.

4.1.4. Совет директоров Банка обеспечивает создание системы выявления и урегулирования потенциальных конфликтов интересов. Совет директоров осуществляет ведение постоянного диалога с акционерами, что гарантирует соблюдение их прав и содействует разрешению корпоративных конфликтов.

4.1.5. Совет директоров определяет приоритетные направления стратегии развития Банка. Совет директоров создает и поддерживает необходимые механизмы контроля деятельности Банка, включая текущий мониторинг и оценку результатов работы Банка, осуществляет контроль над созданием системы управления финансовыми рисками в целях минимизации негативных последствий таких рисков.

4.1.6. Совет директоров обеспечивает контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка. С этой целью Совет директоров способствует созданию эффективных систем внутреннего контроля и внутреннего аудита, ориентированных на сокращение и предотвращение банковских рисков, проводит систематическую оценку их функционирования, а также принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля и аудиторов Банка.

В целях обеспечения независимости структур, действующих в данной сфере, Банк будет придерживаться следующих правил:

§ Руководители Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита, Контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг должны назначаться Советом директоров с учетом рекомендаций Комитетов Совета директоров и быть подотчетными им в соответствии с их компетенцией, установленной внутренними документами Банка, утвержденными Советом директоров;

§ Комитет по аудиту должен состоять только из независимых директоров. В случаях, когда это невозможно в силу объективных причин, Комитет по аудиту должен возглавляться независимым директором и состоять из независимых директоров и членов Совета директоров, не являющихся должностными лицами или работниками Банка;

§ Председатель Совета директоров не может быть Председателем Комитета по аудиту;

§ Комитет по аудиту должен тесно взаимодействовать с ревизионной комиссией и с сотрудниками организации, осуществляющей внешний аудит;

§ Договором с организацией – внешним аудитором Банка должна быть предусмотрена процедура смены сотрудников, непосредственно проводящих аудит Банка, через каждые пять-семь лет;

§ Комитет по аудиту вправе рекомендовать Совету директоров провести тендер (конкурс) по выбору аудиторской организации для проведения аудита деятельности Банка. В состав Комиссии, уполномоченной определять победителя тендера по выбору аудиторской организации Банка, должен быть включен Председатель или другой член Комитета по аудиту.

(в редакции от 28.08.2008г.)

4.1.7. Совет директоров также создает систему понятных и заранее известных (прозрачных) критериев и процедур избрания членов Правления.

4.1.8. Совет директоров осуществляет взаимодействие с исполнительными органами управления и контроля, аудиторами Банка, а также с Советами директоров обществ, с которыми Банк поддерживает партнерские отношения.

4.1.9. Совет директоров создает прозрачную систему оценки и самооценки своей деятельности в целом и каждого члена Совета директоров в отдельности, формулирует требования к кандидатам в состав Совета директоров. Для того чтобы Совет директоров надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета директоров должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия взвешенных решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров.

4.1.10. Совет директоров разрабатывает прозрачную систему вознаграждения и компенсирования расходов, связанных с исполнением Советом директоров своих функций, и предлагает их для утверждения Общему Собранию акционеров.

4.1.11. Для обеспечения эффективной работы члены Совета директоров должны иметь доступ ко всей необходимой информации. Совет директоров обеспечивает строгое соблюдение сроков представления своим членам необходимых материалов, позволяющих им выработать позицию по вопросам повестки дня заседаний.

4.1.12. Председатель Правления, члены Правления и руководители структурных подразделений Банка обязаны своевременно предоставлять в соответствии с установленными в Банке процедурами полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров и по запросам любого члена Совета директоров. Неисполнение данной обязанности влечет ответственность упомянутых лиц в соответствии с действующим трудовым законодательством РФ и внутренними документами Банка, регулирующими трудовые отношения в Банке.

4.1.13. Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию. В соответствии с этим, члены Совета директоров должны принимать меры для защиты такой информации.

4.1.14. Члены совета директоров обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте *(подпункт введен 19.04.2006г.)*.

4.2. Состав Совета директоров.

4.2.1. Избрание членов Совета директоров осуществляется только кумулятивным голосованием, что является важной гарантией защиты прав миноритарных акционеров.

4.2.2. Количественный состав Совета директоров должен обеспечивать его эффективную работу, учитывая при выработке решений различные интересы и точки зрения. Количественный состав Совета директоров определяется Общим Собранием акционеров Банка. Минимальное количество членов Совета директоров устанавливается Уставом Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

4.2.3. Требования к кандидатам в состав Совета директоров, обязанности членов Совета директоров, процедура их избрания и прекращения полномочий, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются Уставом, «Положением о Совете

директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк», «Положением об Общем собрании акционеров ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и настоящим Кодексом (в редакции от 19.04.2006г.).

4.2.4. Требования к кандидатам определяются таким образом, чтобы в состав Совета директоров входили лица, обладающие хорошей профессиональной подготовкой и безупречной репутацией, способные внести свой вклад в его работу и умеющие работать для достижения общего результата.

4.2.5. Возглавляет Совет директоров Банка Председатель, избираемый Советом директоров. Совет директоров вправе из своего состава избрать заместителя Председателя Совета директоров (в редакции от 08.06.2006г.).

Председатель Совета директоров ответственен за организацию работы Совета директоров. Он обязан таким образом осуществлять руководство Советом директоров, чтобы ни один человек или группа лиц не получили ничем не ограниченную возможность влиять на деятельность Совета директоров. Председатель Совета директоров должен принимать все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрять членов Совета директоров к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, брать на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

4.2.6. Председатель Совета директоров отвечает перед акционерами за реализацию стратегии развития Банка, эффективность работы исполнительных органов и контроль их деятельности.

4.2.7. Для обеспечения объективности принимаемых решений и поддержания баланса между интересами различных групп акционеров в составе Совета директоров желательно присутствие не менее трех независимых членов Совета.

4.2.8. Независимыми признаются члены Совета директоров Банка, не являвшиеся в течение последних 3-х лет участниками отношений, влияющих или могущих повлиять на независимость их действий и суждений относительно деятельности Банка, не зависящие от должностных лиц Банка и его аффилированных лиц, соответствующие требованиям (критериям независимости), указанным в Положении о Совете директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк. (в редакции от 28.08.2008г.)

4.2.9. Представители исполнительных органов Банка (включая Председателя Правления) должны составлять не более одной четверти от утвержденного Общим Собранием акционеров количественного состава Совета директоров (в редакции от 19.04.2006г.).

4.2.10. Член Совета директоров должен располагать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него обязанности. Член Совета директоров при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнить свои обязанности перед Банком.

4.2.11. В целях обеспечения предпосылок для эффективного и непосредственного участия членов Совета директоров в работе данного органа управления Совет директоров разрабатывает правила участия членов Совета директоров Банка в работе органов управления других обществ.

4.3. Комитеты и другие вспомогательные органы Совета директоров.

4.3.1. С целью обеспечения эффективной реализации особо значимых управленческих и контрольных функций Совета директоров, содействия обеспечению его фактического участия в управлении Банком и установления персональной осведомленности членов Совета в отношении деятельности Банка по решению Совета директоров могут формироваться Комитеты, комиссии, консультативные советы и рабочие группы Совета директоров.

4.3.2. Комитеты Совета директоров формируются из членов Совета директоров для изучения долговременных проблем деятельности Банка, углубленной проработки вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров, и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров и Правлению Банка. В случае необходимости к работе Комитетов могут привлекаться эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном Комитете.

Приоритетными областями деятельности, в которых Комитеты должны оказывать содействие выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров, являются:

§ стратегическое планирование, контроль работы Банка по основным направлениям деятельности, корпоративное управление (Комитет по стратегии);

§ достоверность финансовой отчетности, прозрачность и полнота финансовой информации, функционирование систем внутреннего контроля и аудита Банка (Комитет по аудиту);

§ кадровая политика и системы мотивации, состав органов управления и контроля Банка, предотвращение и разрешение конфликтов интересов (Комитет по кадрам и вознаграждениям);

§ управление рисками и формирование системы риск-ориентированного внутреннего контроля Банка (Комитет по рискам, Комитет по аудиту).

(абзацы 2-6 введены 28.08.2008г.)

4.3.3. Деятельность Комитетов регламентируется внутренними документами Банка, которые утверждаются решением Совета директоров Банка и определяют статус, задачи и компетенцию, требования к структуре и составу, порядок формирования и функционирования, права и обязанности членов Комитетов. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

Каждый комитет проводит регулярные заседания, на которых участники по заранее составленной ими повестке обмениваются опытом и информацией и анализируют текущую ситуацию по теме деятельности Комитета, обсуждают представленные доклады и материалы, формируют свое отношение к какой-либо проблеме и определяют эффективную стратегию действий в данной области. Члены Комитетов также выступают в качестве экспертов для инициатив и проектов Совета директоров Банка.

Решения Комитетов имеют для Совета директоров рекомендательный характер. Председатели Комитетов должны информировать Председателя Совета директоров о работе своих комитетов и вносить, в случае необходимости, предложения о внесении рассматриваемых Комитетом вопросов на заседания Совета директоров

4.3.4. Комиссии, консультативные советы и рабочие группы Совета директоров формируются для изучения текущих вопросов развития и перспективных проектов Банка. В их состав могут входить члены Совета директоров, члены Правления и сотрудники Банка. Руководитель комиссии, консультативного совета и рабочей группы Совета директоров назначается решением Совета директоров.

Регламент, компетенция и срок полномочий комиссий, консультативных советов и рабочих групп Совета директоров определяются решениями Совета директоров.

4.4. Оценка деятельности Совета директоров

4.4.1. Совершенствуя практику проведения оценки деятельности Совета директоров, Банк исходит из того, что данный орган управления должен знать свои сильные и слабые стороны и, следовательно, его деятельность и деятельность отдельных его членов нуждается в периодической и беспристрастной оценке. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

4.4.2. Оценка проводится Комитетом Совета директоров по кадрам и вознаграждениям, а ее результаты рассматриваются и утверждаются Советом директоров. К проведению оценки по решению Совета директоров могут привлекаться независимые эксперты.

4.4.3. При проведении оценки оцениваются не только проделанная работа и ее результаты, но и нацеленность Совета директоров на будущее, наличие продуманной стратегии и предъявляемые ею требования к составу Совета директоров.

4.4.4. Общие результаты оценки деятельности Совета директоров в целом отражаются в Годовом отчете, представляемом годовому Общему Собранию акционеров Банка, а персональные оценки работы членов Совета директоров, являясь конфиденциальной информацией, используются Советом директоров для совершенствования своей деятельности, определения своих сильных и слабых сторон, и не могут быть достаточным основанием для принятия организационных мер в отношении конкретных лиц.

4.4.5. Документом, регламентирующим процедуру оценки работы Совета директоров, является Положение о порядке проведения оценки деятельности Совета директоров Банка, которое разрабатывается Комитетом по кадрам и вознаграждениям и утверждается Советом директоров.

5. ПРЕЗИДЕНТ БАНКА *(глава введена 08.06.2006г.)*

5.1. В целях организации эффективного выполнения функций управления и контроля, возложенных на Совет директоров законодательством и Уставом Банка, в период между заседаниями Совета директоров, Совет директоров из своего состава назначает специальное должностное лицо – Президента Банка.

5.2. Президент Банка относится к высшим должностным лицам Банка и в своей деятельности подотчетен Совету директоров.

5.3. Требования к кандидатуре, порядок назначения и освобождения от должности, функции и полномочия Президента Банка определяются Положением о Президенте ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемым Советом директоров.

6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

6.1. Общие положения.

6.1.1. Исполнительным органам (Правлению и Председателю Правления) принадлежит ключевая роль в системе корпоративного управления Банка. Они несут ответственность перед акционерами за добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему его долгосрочную прибыльность, за реализацию целей, стратегии и политики Банка, за своевременное и эффективное исполнение решений Совета директоров и Общего Собрания акционеров.

6.1.2. Исполнительные органы Банка осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством, Уставом и «Положением об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утвержденным Общим Собранием акционеров и устанавливающим принципы формирования и состав Правления, права и обязанности, требования к квалификации и личностным характеристикам Председателя Правления и членов Правления, а также к порядку осуществления ими своих полномочий.

6.1.3. Банк считает недопустимым присутствие в составе исполнительных органов лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

6.1.4. Совмещение членом Правления и Председателем Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

6.1.5. В целях обеспечения эффективного управления Банком исполнительные органы наделяются высокой степенью самостоятельности. Совет директоров и акционеры не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

6.1.6. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта - информировать об этом Совет директоров.

6.1.7. При утверждении условий контрактов с Председателем и членами Правления Банка на заседании Совета директоров Банка голоса исполнительных директоров не учитываются, при этом их голоса учитываются при определении кворума заседания Совета директоров, рассматривающего данный вопрос.

6.1.8. Взаимоотношения между исполнительными органами и Советом директоров Банка строятся с учетом необходимости четкого разграничения их полномочий.

6.2. Правление.

6.2.1. Правление избирается Советом директоров в целях обеспечения оперативного управления Банком и его развития.

6.2.2. К компетенции Правления относится решение наиболее сложных вопросов повседневного руководства Банком, оказывающих значительное влияние на его деятельность и требующих коллегиального одобрения.

6.2.3. Правление подотчетно Совету директоров и несет ответственность за своевременное предоставление необходимых сведений и осуществление регулярного информирования Совета директоров.

6.2.4. Порядок избрания, полный перечень вопросов компетенции, ответственность Правления Банка определяются «Положением об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк»».

6.3. Председатель Правления.

6.3.1. Председатель Правления избирается Общим Собранием акционеров и отвечает перед акционерами за реализацию стратегии развития и финансовые результаты деятельности Банка.

6.3.2. Председатель Правления возглавляет и руководит работой Правления и ответственен за организацию его работы по обеспечению эффективного функционирования Банка.

6.3.3. Председатель Правления несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, клиентам и публикуемых в средствах массовой информации.

6.3.4. Порядок избрания, полный перечень вопросов компетенции, ответственность Председателя Правления Банка определяются «Положением об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк»».

7. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

7.1. Для эффективного обеспечения соблюдения органами и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, а также для организации взаимодействия между Банком и его акционерами Совет директоров назначает специальное должностное лицо - Корпоративного секретаря.

7.2. Требования к кандидатуре, порядок назначения и освобождения от должности, функции и полномочия Корпоративного секретаря определяются «Положением о Корпоративном секретаре ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемым Советом директоров.

8. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

8.1. Банк устанавливает требования к совершению действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров (существенные корпоративные действия).

Эти требования устанавливаются для обеспечения акционерам возможности влиять на совершение существенных корпоративных действий, и основаны на прозрачности процедуры их совершения и надлежащем раскрытии информации о последствиях их совершения для Банка.

8.2. Существенными корпоративными действиями признаются:

- § реорганизация и ликвидация Банка;
- § приобретение 30 и более процентов размещенных обыкновенных акций Банка ;
- § совершение крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- § уменьшение и увеличение уставного капитала;
- § внесение изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров.

8.3. Информация о существенных корпоративных действиях и последствиях их совершения для Банка подлежит раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства и «Положения об информационной политике ОАО «АИКБ «Татфондбанк».

8.4. Цена (денежная оценка) имущества, являющегося предметом сделки, которая по своим признакам является существенным корпоративным действием, определяется исходя из его рыночной стоимости Советом директоров Банка в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах». Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик, имеющий соответствующую лицензию.

8.5. Реорганизация и ликвидация Банка.

8.5.1. Порядок реорганизации и ликвидации Банка регулируется законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

8.5.2. Совет директоров активно участвует в определении условий и порядка реорганизации Банка. До принятия решения о реорганизации в форме присоединения, слияния, выделения члены Совета директоров вправе участвовать в переговорах о реорганизации, проводимых Правлением Банка с исполнительными органами обществ, участвующих в реорганизации, и организовывать обсуждение хода этих переговоров Советом директоров.

8.5.3. Решение Совета директоров Банка о вынесении вопроса о реорганизации Банка на Общее Собрание акционеров принимается лишь в том случае, если Совет директоров единодушен во мнении о необходимости реорганизации, и предлагаемые исполнительными органами условия реорганизации он считает приемлемыми для Банка. До принятия решения о реорганизации Совет директоров Банка создает Комитет по реорганизации.

8.5.4. Комитет по реорганизации готовит предложения Совету директоров по вопросу о предполагаемой реорганизации Банка с приложением необходимой информации и материалов (обоснование реорганизации, рекомендации Комитетов Совета директоров, проекты решений, договоров, учредительных документов вновь создаваемых в результате реорганизации обществ, бухгалтерская отчетность и другие документы юридических лиц – участников предполагаемой реорганизации и т.д.). *(в редакции от 28.08.2008г.)*

8.5.5. Для определения соотношения конвертации акций при реорганизации привлекается независимый оценщик, имеющий соответствующую лицензию.

8.5.6. На основании материалов Комитета по реорганизации Совет директоров Банка утверждает окончательные проекты документов и выносит вопрос о реорганизации на решение Общего Собрания акционеров с приложением позиции Совета директоров по данному вопросу.

8.5.7. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случае реорганизации Банка, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании по данному вопросу.

Выкуп акций Обществом осуществляется в соответствии с требованиями Закона и Устава Банка.

8.5.8. Ликвидация Банка осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены действующим законодательством.

8.5.9. В случае добровольной ликвидации Банка к членам ликвидационной комиссии предъявляются требования, аналогичные требованиям, предъявляемым к исполнительным органам Банка.

8.5.10. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются законодательством Российской Федерации. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

8.6. Сделки по приобретению 30 и более процентов обыкновенных акций Банка.

8.6.1. В случае получения Банком добровольного или обязательного предложения (оферты) лица, которое имеет намерение приобрести более 30 процентов общего количества обыкновенных акций Банка с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, адресованного акционерам Банка - владельцам акций соответствующих категорий (типов), о приобретении принадлежащих им акций Банка Председатель Совета директоров Банка инициирует рассмотрение вопроса о планируемом приобретении Советом директоров Банка.

8.6.2. Совет директоров обязан принять рекомендации в отношении полученного предложения в течение 14 дней со дня его получения, включающие оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников.

8.6.3. Совет директоров Банка определяет свое мнение по поводу планируемого приобретения, включая последствия этого приобретения, и доводит его до сведения акционеров. Совет директоров вправе инициировать принятие Банком мер, препятствующих планируемому приобретению, в случае если оно, по его мнению, способно нанести ущерб интересам Банка. Такие меры не должны предполагать совершение каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов Совета директоров Банка, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим.

8.6.4. Совет директоров Банка вправе принять решение о привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций Банка и возможных изменений их рыночной стоимости в результате приобретения, а также привлечь других специалистов для оценки иных возможных изменений в результате приобретения и инициировать принятие мер в интересах Банка. Такие меры не должны предполагать совершение каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов Совета директоров Банка, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим.

8.6.5. Добровольное или обязательное предложение направляется в Совет директоров Банка в письменной форме и должно содержать данные, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.6.6. Корпоративный секретарь Банка в течение 15 дней с даты получения предложения обеспечивает направление предложения вместе с рекомендациями Совета директоров Банка всем владельцам ценных бумаг, которым оно адресовано, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для направления сообщения о проведении общего собрания акционеров.

8.6.7. В случае представления лицом, направившим обязательное предложение, отчета независимого оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг, Банк при направлении им обязательного предложения владельцам ценных бумаг прилагает к нему копию резолютивной части отчета независимого оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг. Банк обязан предоставить владельцам приобретаемых ценных бумаг доступ к отчету независимого оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг в порядке, установленном п.2 ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Одновременно с направлением добровольного или обязательного предложения владельцам ценных бумаг Банк обязан направить рекомендации Совета директоров лицу, направившему соответствующее предложение.

8.6.8. При поступлении в Банк другого добровольного предложения в отношении акций Банка (далее - конкурирующее предложение) Банк одновременно с направлением конкурирующего предложения владельцам ценных бумаг обязан направить его также лицам, ранее направившим добровольное или обязательное предложение, в отношении которого полученное Банком соответствующее предложение является конкурирующим.

8.6.9. После получения Банком добровольного или обязательного предложения решения по следующим вопросам принимаются только Общим Собранием акционеров Банка:

- 1) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 2) размещение Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе опционов Банка;
- 3) одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка или не были совершены до получения Банком добровольного или обязательного предложения, а в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении публично обращаемых ценных бумаг - до момента раскрытия информации о направлении соответствующего предложения в Банк;
- 4) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

- 5) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) увеличение вознаграждения лицам, занимающим должности в органах управления Банка, установление условий прекращения их полномочий, в том числе установление или увеличение компенсаций, выплачиваемых этим лицам, в случае прекращения их полномочий.

(пункт 8.6 в редакции от 28.08.2008г.)

8.7. Крупные сделки, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными с Банком лицами и льготные сделки.

8.7.1. Крупная сделка (сделки), определяемая в соответствии со ст. 78 ФЗ «Об акционерных обществах», должна быть до ее совершения одобрена Советом директоров Банка или Общим Собранием акционеров в порядке, определенном ст. 79 ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

8.7.2. Порядок одобрения крупных сделок распространяется на иные совершаемые Банком сделки, если это установлено в Уставе Банка. При принятии решения о включении в Устав Банка положений о распространении порядка совершения крупных сделок на иные сделки, имеющие существенное значение для Банка, Общее Собрание акционеров должно исходить из необходимости обеспечить разумный баланс между эффективным управлением повседневной деятельностью Банка со стороны его исполнительных органов и эффективным надзором за деятельностью исполнительных органов со стороны Совета директоров и Общего Собрания акционеров.

Сделки Банка на сумму 5 и более процентов стоимости активов Банка подлежат одобрению Правлением Банка с последующим незамедлительным уведомлением о такой сделке Совета директоров Банка.

Совет директоров одобряет сделки Банка на сумму от 10 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

Решение об одобрении сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделки, совершаемой в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов. *(абзац введен 28.08.2008г.)*

8.7.3. Если существуют сомнения, является ли сделка крупной, к такой сделке применяются требования, предусмотренные для крупных сделок.

8.7.4. Для определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, привлекается независимый оценщик, имеющий соответствующую лицензию.

8.7.5. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случае совершения крупной сделки, если они голосовали против принятия Общим Собранием акционеров решения об одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этому вопросу.

Выкуп акций Банком осуществляется в соответствии с требованиями ФЗ «Об акционерных обществах».

8.7.6. В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения главы XI ФЗ «Об акционерных обществах».

8.7.7. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие Банком решений об их проведении, совершаются Банком в соответствии с требованиями главы XI ФЗ «Об акционерных обществах» и Устава Банка.

В случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах», решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим Собранием акционеров Банка большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.

(в редакции от 28.08.2008г.)

8.7.8. Связанными с Банком лицами признаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений, в том числе о предоставлении ссуд и (или) условиях их предоставления, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк (акционеры Банка, которые имеют право владения пятью и более процентами голосующих акций, и их аффилированные лица; инсайдеры; аффилированные лица Банка).

8.7.9. Связанные с Банком лица обязаны довести до сведения Банка информацию о том, что они являются стороной планируемой к совершению сделки и (или) являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника, и (или) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

8.7.10. Банк применяет механизмы и процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов Банка при совершении льготных сделок (сделок, предусматривающих льготные условия для контрагента Банка) и сделок со связанными с Банком лицами, такие как:

§ установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

§ соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;

§ формирование резервов на возможные потери по льготным ссудам и ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам;

§ рассмотрение Советом директоров отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

§ привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Советом директоров решений о проведении банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок.

8.7.11. Совет директоров Банка осуществляет контроль за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений об их проведении. Взвешенность и объективность при принятии решений Советом директоров об одобрении таких сделок обеспечивается наличием в его составе достаточного количества независимых директоров.

8.7.12. Предварительное рассмотрение условий крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок осуществляется на заседаниях Правления Банка. При принятии решения о целесообразности заключения указанных сделок Правление Банка должно исходить из

приоритета обеспечения интересов Банка. Для этого Правление тщательно изучает все условия и возможные последствия предлагаемой на рассмотрение сделки.

8.7.13. В обсуждении на заседании Правления вопроса о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и голосовании по нему не должны принимать участия члены Правления, являющиеся стороной сделки и (или) аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

8.7.14. В случае принятия Правлением Банка решения о целесообразности заключения Банком крупной сделки или сделки с заинтересованностью, Правление Банка ходатайствует перед Советом директоров Банка об одобрении такой сделки с представлением необходимых материалов по предлагаемой сделке и предложений по кандидатуре оценщика (в случае если сделка связана с отчуждением или приобретением имущества). В случае необходимости Совет директоров Банка вправе затребовать дополнительные документы по рассматриваемой сделке.

8.7.15. На основании представленных документов Совет директоров Банка принимает одно из следующих решений:

- 1) об удовлетворении ходатайства Правления Банка и заключении сделки;
- 2) об удовлетворении ходатайства Правления Банка и заключении сделки с пересмотром условий сделки, кандидатуры оценщика и пересмотром иных предложений Правления Банка;
- 3) об отказе в удовлетворении ходатайства Правления Банка о заключении сделки.

8.7.16. В принятии решения Советом директоров Банка об одобрении сделки с заинтересованностью не должны принимать участие члены Совета директоров, заинтересованные в ее совершении. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

8.8. Увеличение или уменьшение уставного капитала.

8.8.1. Увеличение и уменьшение уставного капитала Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и требованиями регулирующих органов.

8.8.2. Соблюдение процедуры увеличения или уменьшения уставного капитала в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обеспечивают исполнительные органы Банка.

8.9. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка.

8.9.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего Собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.9.2. Внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета директоров Банка.

8.9.3. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случае внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании по данному вопросу.

Выкуп акций Банком осуществляется в соответствии с требованиями ФЗ «Об акционерных обществах».

9. КОНТРОЛЬ НАД ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

9.1. Органом, осуществляющим контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка является Ревизионная комиссия, избираемая Общим Собранием акционеров. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по решению Общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка, по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка или по инициативе Ревизионной комиссии в соответствии с утвержденным планом. Порядок избрания, полный перечень вопросов компетенции, регламент проведения проверок, ответственность членов Ревизионной комиссии Банка определяются «Положением о Ревизионной комиссии ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемым Общим Собранием акционеров.

9.2. Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с ним или его акционерами. Банк обеспечивает участие представителей аудитора в работе годовых Общих Собраний акционеров для того, чтобы акционеры могли задавать аудитору интересующие их вопросы.

Совет директоров Банка контролирует включение в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по следующим вопросам, предусмотренным международными и российскими правилами (стандартами) аудиторской деятельности:

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;
- предложения аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
- события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;
- существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;
- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- вопросы профессиональной компетентности, честности и порядочности Председателя Правления, членов Правления, членов Совета директоров, служащих Службы внутреннего контроля;
- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита Банка.

Результаты рассмотрения заключения аудитора Банка, подготавливаемые Комитетом по аудиту совместно с ревизионной комиссией и Службой внутреннего контроля, представляются в качестве материалов к годовому Общему Собранию акционеров. (в редакции от 28.08.2008г.)

Полученные в ходе аудиторской проверки сведения и выводы по наиболее значимым для корпоративного управления вопросам направляются Правлением Банка Комитету по стратегии Совета директоров. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

9.3. В целях защиты прав и законных интересов инвесторов в Банке создана система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность:

- субъектов внутреннего контроля (органы, подразделения и службы, специальные комитеты и комиссии, ответственные сотрудники Банка, на которых в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка возлагаются функции по осуществлению внутреннего контроля),
- объектов внутреннего контроля (элементы системы управления Банком, подвергаемые внутреннему контролю со стороны имеющих соответствующие полномочия субъектов внутреннего контроля)
- и направлений осуществления внутреннего контроля (формы проявления внутреннего контроля, осуществляемого субъектом внутреннего контроля по отношению к объекту внутреннего контроля).

Система внутреннего контроля Банка позволяет ограничивать финансовые и операционные риски, оперативно выявлять ошибки и злоупотребления, факты несоответствия исполнения подразделениями, отдельными сотрудниками и должностными лицами Банка своих обязанностей требованиям действующего законодательства, надзорных органов и внутренних документов Банка, а также разрабатывать консультационные материалы и рекомендации для предотвращения выявленных нарушений в будущем.

9.4. Координацию текущей деятельности субъектов системы внутреннего контроля Банка осуществляет Комитет по аудиту Совета директоров Банка. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

9.5. Внутренний контроль в Банке регламентируется утверждаемыми Советом директоров Положениями «О системе внутреннего контроля», «О порядке проведения мониторинга системы внутреннего контроля», другими внутренними документами Банка и осуществляется на следующих принципах:

§ принцип ответственности, который заключается в том, что каждый сотрудник Банка несет ответственность (экономическую, административную и дисциплинарную) за ненадлежащее исполнение своих функций, которая закрепляется в его должностной инструкции;

§ принцип сбалансированности, который предполагает, что при определении полномочий, функций и обязанностей каждого субъекта внутреннего контроля ему предписывается соответствующий объем прав и возможностей, и наоборот;

§ принцип интеграции, взаимодействия и координации, который предполагает тесную связь между всеми элементами системы внутреннего контроля;

§ принцип заинтересованности, который заключается в обязательном наличии заинтересованности органов управления Банка в функционировании системы внутреннего контроля;

§ принцип соответствия, который предполагает функционирование системы внутреннего контроля, адекватной масштабам деятельности Банка, сложности его организационной структуры, характеру совершаемых сделок и операций;

§ принцип постоянства, который заключается в постоянном функционировании системы внутреннего контроля и своевременном предупреждении нарушений и отклонений в деятельности Банка;

§ принцип приоритетности, который заключается в том, что при реализации контрольных функций каждым субъектом внутреннего контроля отдается приоритет наиболее

сложным направлениям деятельности Банка, где возможно возникновение существенных потерь;

§ принцип комплексности, который заключается в том, что все объекты должны быть охвачены внутренним контролем, адекватным характеру и масштабам деятельности этого объекта;

§ принцип единоличной ответственности, который предполагает во избежание безответственности закрепление каждой отдельной контрольной функции за одним субъектом контроля, при этом допускается закрепление за одним субъектом внутреннего контроля нескольких контрольных функций;

§ принцип регламента, который заключается в том, что любая сделка и операция в деятельности Банка осуществляется в строгом соответствии с регламентом ее осуществления, определенном во внутренних документах Банка.

9.6. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении его эффективности в Банке создана подотчетная Совету директоров Служба внутреннего контроля. Советом директоров Банка утверждается «Положение о Службе внутреннего контроля», определяющее структуру, функции, принципы (стандарты) и методы деятельности Службы внутреннего контроля, права и обязанности ее сотрудников и требования к ним, порядок взаимоотношений с другими подразделениями Банка.

9.7. В Банке создается Служба внутреннего аудита с ее функциональной подчиненностью Комитету по аудиту Совета директоров и с административной подчиненностью специальному должностному лицу - Президенту Банка, являющемуся неисполнительным директором.

Основные задачи и функции данного подразделения, принципы и сфера его деятельности, права, обязанности и ответственность сотрудников определяются Положением о Службе внутреннего аудита ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утвержденным Советом директоров.

(пункт введен 28.08.2008г.)

10. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

10.1. В целях обеспечения права акционеров на получение информации о деятельности Банка и наиболее полного удовлетворения информационных потребностей других заинтересованных лиц о Банке, Совет директоров утверждает «Положение об информационной политике ОАО «АИКБ «Татфондбанк», определяющее правила и подходы Банка к раскрытию информации и документов, а также состав, способы и сроки их представления.

10.2. Банк обеспечивает своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности Банка путем выполнения требований законодательства, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Центрального Банка Российской Федерации, а также добровольно раскрывая дополнительную информацию. С этой целью Совет директоров на основе мониторинга запросов инвесторов, совершенствует состав раскрываемой информации и способы ее раскрытия.

10.3. Раскрытие информации Банком может осуществляться с привлечением финансового консультанта на рынке ценных бумаг на основании заключенного с ним договора.

10.4. Наиболее значимые материалы и сообщения Банк публикует на своем сайте в сети Интернет (адрес: www.tfb.ru), так как данный источник является наиболее доступным и наименее затратным способом получения заинтересованными лицами информации о Банке.

10.5. С целью ведения оперативного диалога со всеми заинтересованными лицами Банк на своем сайте в сети Интернет реализует режим, позволяющий им задавать любые вопросы, касающиеся деятельности Банка и оперативно получать на них ответы, подготавливаемые ответственными сотрудниками Банка.

10.6. Совет директоров определяет состав инсайдерской информации и порядок осуществления сделок с ее использованием.

10.7. Корпоративный секретарь Банка осуществляет контроль своевременности и полноты раскрытия Банком информации в соответствии с законодательством, требованиями регулирующих органов и внутренними документами Банка.

11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

Банк в отношениях с клиентами считает обязательными для себя следующие нормы:

11.1. При оказании банковских услуг:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;
- осуществлять на высоком качественном уровне банковские операции и сделки, предусмотренные лицензиями, выданными Банку в установленном законодательством порядке;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и правовым актам Банка России;
- обеспечивать своевременное и качественное обслуживание;
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему и сложности, а также средним ценам на аналогичные услуги, установившимся на банковском рынке.

11.2. При обмене информацией:

- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе материалы о деятельности Банка, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и правовыми актами Банка России;
- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе об услугах, предоставляемых Банком, и об условиях пользования ими, об изменениях в работе Банка, затрагивающих интересы клиента, и другим вопросам, возникающим у клиентов, при условии, что данная информация не отнесена к банковской, служебной и/или коммерческой тайне;
- обеспечивать безопасность и защиту клиентской информации;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;
- сохранять тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте, раскрывать эту информацию только в случаях и порядке, предусмотренных Законом.

11.3. При рассмотрении жалоб и удовлетворении претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка;
- при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления, рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий;
- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений.

12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С СОТРУДНИКАМИ

12.1. Укрепление и развитие своего кадрового потенциала, организацию эффективной командной работы Банк рассматривает как непереносимое условие своего развития. Совершенствование корпоративной культуры в Банке направлено на повышение ответственности и самостоятельности сотрудников, создание у каждого работника чувства причастности к выполнению миссии Банка и стоящих перед ним стратегических задач.

12.2. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

12.3. Банк рассматривает систему оплаты труда и выплаты вознаграждений как один из главных элементов мотивации сотрудников на достижение высоких результатов работы и стремится поддерживать уровень заработной платы, соответствующий отраслевому уровню и адекватный конечному результату труда.

12.4. Осознавая свою ответственность перед персоналом, Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

12.5. При приеме на работу и назначении на должности Банк исключает возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

12.6. Банк строит свои взаимоотношения с сотрудниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности сотрудников в соответствии с действующим трудовым законодательством.

13. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

13.1. Предупреждение и урегулирование корпоративных конфликтов (разногласия и споры между органом управления Обществом и его акционером, возникшие в связи с участием акционера в Обществе, либо между акционерами, если это затрагивает интересы Общества) Банк считает одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав акционеров, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка.

13.2. Для повышения эффективности работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов Банк стремится создавать механизмы для своевременного и полного их выявления, а также для четкой координации действий всех органов Банка по их урегулированию. Функции координатора принимаемых Банком мер, направленных на предотвращение и эффективное разрешение корпоративных конфликтов, возлагаются на один из Комитетов Совета директоров. Корпоративный секретарь принимает меры, направленные на своевременное выявление назревающих корпоративных конфликтов, собирает, анализирует и направляет соответствующим органам Банка первичную информацию по ним, и, при необходимости, инициирует процедуры их разрешения. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

13.3. Банк намерен четко разграничивать компетенцию своих органов управления в урегулировании корпоративных конфликтов в соответствии с их компетенцией по принятию решений по тем или иным вопросам. При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

13.4. Важным элементом политики в области предотвращения конфликта интересов Банк считает контроль со стороны Совета директоров за качеством ведения учета и раскрытия Банком информации о его аффилированных лицах.

13.5. Исполнительные органы Банка в целях предотвращения преднамеренного ухудшения качества активов Банка разрабатывают, вносят на утверждение Советом директоров и реализуют механизмы и процедуры совершения банковских операций и других сделок со связанными с Банком лицами, нестандартных и льготных сделок. Условия таких сделок должны проверяться Службой внутреннего контроля и (или) аудиторами и раскрываться в финансовой отчетности Банка, доступной кредиторам, вкладчикам и иным клиентам. Отчеты о совершении указанных операций Правление Банка не реже двух раз в год должно доводить до сведения Совета директоров.

13.6. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, Председатель Правления Банка вправе предложить Совету директоров услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, члены органов управления и контроля Банка 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 Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

13.7. Банк посредством организации принятия и своевременного рассмотрения жалоб и предложений акционеров, имеющих претензии к Банку, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Советом директоров.

14.2. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом появления новых стандартов корпоративного поведения в российской и международной практике, интересов акционеров, Банка и иных заинтересованных лиц. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс, а также новая редакция Кодекса утверждаются Советом директоров простым большинством голосов.

14.3. Совет директоров осуществляет контроль за соблюдением положений настоящего Кодекса.

14.4. Комитет по стратегии Совета директоров осуществляет оценку состояния корпоративного управления и готовит информацию Совету директоров о его влиянии на текущую деятельность структурных подразделений Банка. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

Комитет по стратегии вносит на заседание Совета директоров результаты мониторинга соответствия политики и практики Банка в области корпоративного управления и рекомендации Совету директоров по внедрению элементов лучшей практики корпоративного управления в деятельность Банка. *(в редакции от 28.08.2008г.)*

Результаты самооценки состояния корпоративного управления отражаются в протоколе заседания Совета директоров и оформляются в виде документа, содержащего выявленные в ходе самооценки недостатки корпоративного управления, а также планируемые меры по устранению этих недостатков.

14.5. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2001г. (протокол №49), и настоящего Кодекса корпоративного управления ежегодно раскрываются в Годовом отчете и на сайте Банка (www.tfb.ru) в информационной сети Интернет.

14.6. Акционерам, членам Совета директоров, сотрудникам Банка и другим заинтересованным лицам предлагается сообщать Корпоративному секретарю Банка обо всех ставших им известных случаях нарушения настоящего Кодекса.

14.7. Вопросы, не оговоренные в настоящем Кодексе, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.