

Утвержден
«02» декабря 2013 года
Внеочередным
Общим собранием акционеров
ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Протокол № 02-2013

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»**

город Москва

/

Введение

1. Общие принципы корпоративного управления
2. Права акционеров. Общее собрание акционеров
3. Совет директоров
4. Исполнительные органы
5. Стратегическое управление
6. Система управления рисками и внутреннего контроля
7. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов
8. Раскрытие информации
9. Существенные корпоративные действия
10. Оценка состояния корпоративного управления
11. Заключительные положения

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ (Кодекс) ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» (Банк) является внутренним нормативным документом, определяющим основополагающие принципы, правила и стандарты корпоративного управления, на которых Банк основывается в процессе своей деятельности.

Конкретные процедуры корпоративного управления регулируются внутренними документами Банка, опубликованными в установленном порядке.

Кодекс направлен на обеспечение высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики, эффективной защиты прав и законных интересов акционеров Банка, определение основных принципов деятельности членов Совета директоров, членов исполнительных органов, должностных лиц, иных сотрудников Банка и акционеров Банка, информационной открытости Банка в целях обеспечения устойчивого роста прибыли и акционерной стоимости Банка.

Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг России от 4 апреля 2002 года № 421/р «О рекомендациях к применению кодекса корпоративного поведения», Устава Банка и внутренних документов Банка.

Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления и развивающейся в Российской Федерации практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности акционерных обществ, являющихся кредитными организациями.

Банк будет совершенствовать Кодекс с учетом изменения действующего законодательства Российской Федерации, появления новых стандартов корпоративного управления в российской и международной практике, интересов акционеров, Банка и других заинтересованных лиц.

1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между исполнительными органами, Советом директоров, акционерами Банка и другими заинтересованными сторонами, включающая в себя:

- определение стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц.

Банк принимает на себя обязательство руководствоваться в своей деятельности следующими общими принципами корпоративного управления:

- соблюдение требований законодательства, иных нормативных актов, Устава и внутренних документов Банка;
- обеспечение и защита прав акционеров Банка;
- равное (с учетом требований нормативных актов) отношение к акционерам Банка;
- подотчетность Совета директоров акционерам Банка;
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка;
- эффективный контроль со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка;
- предоставление исполнительным органам возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров и акционерам Банка;
- обеспечение создания и эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Банка;
- обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке;

- открытость и прозрачность совершения существенных корпоративных действий при условии соблюдения и защиты прав акционеров Банка.

2. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Система корпоративного управления Банка обеспечивает защиту прав и равенство условий для всех акционеров Банка при осуществлении ими своих прав.

Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав на акции. Регистрация права собственности и иных прав на акции, ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка осуществляется независимым регистратором, имеющим соответствующую лицензию, надлежащие технические средства и системы контроля, безупречную репутацию на рынке ценных бумаг.

Акционеры имеют право свободно распоряжаться принадлежащими им акциями и совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка, его финансовом положении, экономических показателях, управлении Банком, существенных фактах, иной информации, которую Банк обязан предоставлять акционерам в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренних документов Банка.

Акционеры участвуют в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общих собраниях акционеров.

Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка регламентирован законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и утвержденным общим собранием акционеров Положением об общем собрании акционеров Банка, в котором определены сроки и порядок совершения указанных действий органами и акционерами Банка.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется в установленном законодательством и Уставом Банка порядке и позволяет акционерам надлежащим образом подготовиться к участию в нем.

В случаях, предусмотренных законодательством и Уставом Банка, Совет директоров готовит для акционеров предложения и/или обоснованные рекомендации по вопросам повестки дня общего собрания.

Место, дата и время проведения общего собрания определяются таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие.

Права акционеров требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания не сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав; каждый акционер имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

Принятые общим собранием акционеров Банка решения, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Рекомендации Совета директоров по размеру дивиденда принимаются не позднее принятия решения о дате проведения общего собрания акционеров и о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами.

3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, а также осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка в интересах Банка и его акционеров.

Совет директоров подотчетен общему собранию акционеров Банка и контролирует выполнение его решений.

Полномочия и компетенция Совета директоров регулируются законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Порядок работы Совета директоров, компетенция, права и обязанности, ответственность членов Совета директоров регулируются Уставом Банка и утвержденным общим собранием акционеров Положением о Совете директоров.

Совет директоров несет ответственность за утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, стратегии управления рисками, корпоративного управления, корпоративных ценностей.

Совет директоров утверждает:

- стратегию Банка и контролирует ее исполнение,
- политику внутреннего контроля Банка,
- стратегию управления рисками и капиталом Банка,
- порядок предотвращения конфликтов интересов,
- план восстановления финансовой устойчивости Банка,
- план действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности Банка,
- кадровую политику, политику в области оплаты труда и контроль ее реализации.

Совет директоров осуществляет мониторинг состояния корпоративного управления и соблюдения корпоративных ценностей в Банке и проводит ежегодную оценку состояния корпоративного управления Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Председателя Правления или Правления Банка.

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия оптимальных решений, способные внести свой вклад в работу Совета директоров и умеющие работать на достижение общего результата.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления), не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

Члены Совета директоров не могут являться членами счетной и ревизионной комиссии Банка.

Количественный состав Совета директоров определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

В качестве одного из важнейших условий обеспечения объективности, взвешенности и независимости решений Совета директоров Банк стремится, чтобы в состав Совета директоров входили независимые директора.

Гарантом эффективного выполнения членами Совета директоров своих обязанностей, является наличие у указанных лиц времени и возможностей, достаточных для надлежащего исполнения ими своих обязанностей. Банк контролирует и в необходимых случаях устанавливает ограничение количества организаций, в которых члены Совета директоров Банка одновременно являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которым находятся в трудовых отношениях.

Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до очередного годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров Банка не было проведено в срок, установленный законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров Банка.

Члены Совета директоров могут избираться неограниченное количество раз.

Общее собрание акционеров может прекратить полномочия только всего Совета директоров в целом.

В ходе осуществления своих полномочий члены Совета директоров обязаны соблюдать следующие требования:

- добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и Банка в целом;
- раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам.

Руководство деятельностью Совета директоров осуществляет Председатель Совета директоров, который организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, подписывает протоколы заседаний Совета директоров, председательствует на общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка договор с Председателем Правления, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете директоров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет Первый заместитель Председателя Совета директоров, а в случае его отсутствия – один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Совет директоров принимает решение по организации своей работы. По решению Совета директоров для предварительного рассмотрения отдельных вопросов и подготовке рекомендаций для принятия решений при Совете директоров могут создаваться тематические комитеты, деятельность которых регулируется внутренними документами

Банка, содержащими положения о составе, компетенции, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов.

Комитет по аудиту – создается в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Основными функциями Комитета по аудиту являются выработка рекомендаций Совету директоров по выбору независимой аудиторской организации, взаимодействие с ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией (аудитором) Банка, координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и соответствующими внутренними подразделениями Банка.

Задачей комитета по аудиту является рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита, управления рисками и внутреннего контроля и контроль за надежностью системы управления ими.

Комитет по кадрам и вознаграждениям – способствует привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы. Основными функциями Комитета по кадрам и вознаграждениям являются:

- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров, члены Правления, Председателя Правления, его заместителей, руководителей основных структурных подразделений Банка;
- выработка политики в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров, Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка и иных выплат в пользу указанных лиц за счет Банка (в том числе страхование жизни, здоровья, негосударственное пенсионное обеспечение), а также критерии оценки их деятельности;
- разработка условий договоров с Председателем Правления, его заместителями и членами Правления;
- регулярная оценка деятельности Председателя Правления, его заместителей, членов Правления и подготовка для Совета директоров предложений по возможности их повторного избрания;

- рассмотрение и одобрение кадровой политики Банка, в том числе вопросы заработной платы.

Члены Совета директоров вправе получать всю информацию, необходимую для исполнения ими своих обязанностей.

Вознаграждение членов Совета директоров должно соответствовать рыночным условиям и устанавливается таким образом, чтобы обеспечивать привлечение и участие в работе Совета директоров высококвалифицированных экспертов, мотивировать их к ответственной и эффективной деятельности. Банк публично раскрывает информацию о выплачиваемом членам Совета директоров вознаграждении.

Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей. Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей является предусмотренная законодательством Российской Федерации ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Банк за счет собственных средств осуществляет страхование гражданской ответственности членов Совета директоров в целях компенсации возможных убытков.

Банк принимает меры к прекращению полномочий виновных в причинении убытков членов Совета директоров и привлечению их к ответственности за нарушение своих обязательств с целью возмещения причиненных убытков.

4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

Исполнительные органы Банка организуют и обеспечивают, чтобы деятельность Банка осуществлялась в соответствии со стратегией Банка, целевыми показателями и политикой, утвержденными Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Председатель Правления и члены Правления осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, а

также утверждаемым общим собранием акционеров Положением о Правлении.

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

Распределение компетенции между Правлением и Председателем Правления устанавливается Уставом Банка и Положением о Правлении. Порядок работы Правления, права, обязанности и ответственность членов Правления регулируется Положением о Правлении.

Количественный состав Правления определяется Советом директоров.

Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров сроком на 2 (два) года. Совет директоров также решает⁴ вопрос о досрочном прекращении полномочий как Правления в целом, так и его членов в отдельности, заместителей Председателя Правления.

Члены Правления, Председатель Правления, его заместители, не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Члены Правления, Председатель Правления, его заместители обладают установленными законодательством Российской Федерации опытом, знаниями, квалификацией и деловой

репутацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на них обязанностей, обеспечения эффективного руководства текущей деятельностью Банка.

Члены Правления, Председатель Правления, его заместители обладают всеми правами, предоставленными им законодательством Российской Федерации и организационно-распорядительными документами Банка.

Члены Правления, Председатель Правления, его заместители при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка 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 в известность Совет директоров Банка;
- 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 для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых банковских рисках;
- предоставлять членам Совета директоров Банка информацию о деятельности Банка;
- хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну Банка в соответствии с его внутренними документами.

Члены Правления подотчетны Совету директоров и общему собранию акционеров Банка.

Члены Правления 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, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к членам Правления о возмещении причиненных Банку убытков.

Члены Правления несут материальную ответственность за причиненный Банку ущерб в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

5. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Стратегия Банка – документ, определяющий концепцию развития Банка и устанавливающий долгосрочные или среднесрочные цели и взаимосвязанные задачи развития бизнеса Банка в приоритетных сегментах.

Совет директоров утверждает долгосрочную стратегию Банка, средне - и краткосрочные цели, а также ключевые показатели деятельности Банка.

Полномочия по разработке документов по стратегии, контролю за выполнением стратегических инициатив и проектов в рамках стратегии Банка возложены на управляющий комитет по стратегии Банка.

Мониторинг и контроль за реализацией стратегии Банка в целом осуществляется Правлением и Советом директоров на постоянной основе.

Ответственность за реализацию конкретных положений стратегии Банка возлагается на определенных управляющим комитетом по стратегии Банка сотрудников и руководителей Банка.

6. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля.

Совет директоров, действующий в соответствии с Уставом Банка, Положением о Совете директоров, отвечает за организацию работы по управлению банковскими рисками, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, а также одобряет операции, ставящие под риск значительную часть капитала.

Правление Банка, действующее в соответствии с Уставом Банка, Положением о Правлении Банка, отвечает за обеспечение выполнения решений Совета директоров Банка, определение политики управления банковскими рисками и максимизации доходности, утверждение положений и регламентов работы комитетов и иных коллегиальных органов Банка. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и реализацию мер по снижению риска, а также контроль за соблюдением установленных параметров риска.

Банк осознает важность управления рисками и принимает меры по созданию высокоэффективной системы комплексного управления рисками, соответствующей лучшим образцам российской и международной практики, требованиям.

Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними документами Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления (общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- службу внутреннего контроля – структурные подразделения Банка, осуществляющие

- деятельность в соответствии с требованиями Политики внутреннего контроля Банка;
- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющие проверку соответствия деятельности кредитной организации как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
 - ответственного сотрудника по правовым вопросам - сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающие за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
 - иные подразделения и (или) сотрудников в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Совет директоров в рамках компетенции, установленной законодательством и Уставом, формирует Службу внутреннего контроля, определяет структуру, задачи, полномочия, права и обязанности Службы внутреннего контроля Банка, утверждает Положение о Службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров. Совет директоров на регулярной основе рассматривает и утверждает Политику внутреннего контроля, отчеты о работе Службы внутреннего контроля, осуществляет рассмотрение отчетов контролера.

В целях содействия Совету директоров в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка формируется Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров. Совет директоров утверждает руководителя Службы внутреннего аудита, план работы Службы внутреннего аудита,

рассматривает отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Для содействия Совету директоров и Правлению в определении, утверждении и контроле за системой управления рисками создается Стратегический комитет по рискам. Стратегический комитет по рискам представляет периодические отчеты Совету директоров и Правлению.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой общим собранием акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочный проверкой), состояние кассы и имущества. Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных

недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров, а также Председателю Правления Банка для принятия мер.

7. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Под конфликтом интересов понимаются ситуации, при которых возникают противоречия между имущественными или иными интересами Банка или клиента Банка, с одной стороны, и прямыми или косвенными интересами работника Банка или члена Совета директоров или коллегиального исполнительного органа Банка или единоличного исполнительного органа Банка, включая интересы в пользу третьего лица, с другой стороны; противоречия между имущественными или иными интересами Банка и интересами клиента/контрагента Банка, что влечет неблагоприятные последствия для последнего; а также противоречия внутрикорпоративного характера, затрагивающие имущественные или иные интересы Банка (между органами управления Банка, между органами управления Банка и его акционерами, между органами управления Банка и органами управления юридических лиц, акционером или участником которых Банк является, а также между акционерами Банка).

В Банке разработана система мер, направленных на предотвращение и урегулирование конфликта интересов по отдельным направлениям.

Совет директоров способствует урегулированию конфликта интересов, а также играет ключевую роль в контроле за совершением сделок с заинтересованностью. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, проходят процедуры одобрения в установленном законодательством порядке.

Лица, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделки, обязаны предоставлять Совету директоров информацию о наличии такой заинтересованности.

Члены Совета директоров, интересы которых конфликт затрагивает или может затронуть, не участвуют в работе по разрешению этого конфликта.

Совет директоров доводит до сведения работников установленные корпоративные ценности (путем включения их в Кодекс корпоративной этики, устных и письменных обращений к работникам, размещения информации на корпоративном портале, официальном сайте Банка, иным образом).

Совет директоров контролирует исполнение в Банке установленных правил поведения, направленных на предотвращение конфликтов, а также приверженность работников корпоративным ценностям.

8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов регулярности и оперативности ее раскрытия, ее доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами Банка, при соблюдении баланса между интересами отдельных акционеров и интересами Банка.

Банк как открытое акционерное общество и эмитент облигаций, в отношении которых зарегистрирован проспект ценных бумаг, своевременно исполняет обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, консолидированной

финансовой отчетности, списка аффилированных лиц и иного раскрытия информации, обязательной к раскрытию, предусмотренному Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг», Приказом ФСФР России № 11-46/пз-н от 04.10.2011 г. и иными нормативно-правовыми актами.

В целях обеспечения регулярности и оперативности раскрытия информации, а также обеспечения непрерывности процесса раскрытия информации в Банке определены процедуры, обеспечивающие координацию работы подразделений Банка, связанных с раскрытием информации, в том числе утверждены приказ о порядке раскрытия информации и регламент взаимодействия подразделений в процессе раскрытия информации в ходе эмиссии и обращения облигаций, неконвертируемых в акции, определен ответственный сотрудник по раскрытию информации.

С целью обеспечения доступности информации Банк использует все каналы и способы раскрытия информации, в первую очередь страницы в сети Интернет:

<http://www.alfabank.ru>,

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>.

Указанные каналы раскрытия информации обеспечивают свободный и необременительный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой Банком информации. При этом Банк принимает все усилия, что бы вся раскрываемая информация была понятной и непротиворечивой, а данные были сопоставимы.

Банк вправе также предоставлять дополнительную информацию, которая может иметь значение для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц в связи с принятием ими управленческих и инвестиционных решений в отношении Банка.

Банк ежегодно представляет акционерам годовой отчет о своей деятельности.

Состав информации, содержащейся в годовом отчете Банка позволяет акционерам оценить итоги деятельности Банка за год.

Использование инсайдерской информации Банка и ее охрана регулируются действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

Банком выстроены механизмы контроля за доступом к инсайдерской информации Банка и ее использованием, обеспечен надзор за внедрением и соблюдением процедур контроля за соблюдением требований законодательства в этой области.

Контроль за соблюдением законодательства в сфере использования инсайдерской информации осуществляется Советом директоров.

Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная в установленном порядке к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных должностных лиц Банка. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны соблюдать коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и утверждается Председателем Правления.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

9. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Существенные корпоративные действия могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям (в том числе к изменению прав акционеров Банка).

К существенным корпоративным действиям в первую очередь Банк относит следующие действия:

- реорганизация Банка;
- изменение (уменьшение или увеличение) уставного капитала Банка;
- внесение существенных изменений в Устав Банка;
- совершение крупных сделок;
- совершение сделок с заинтересованностью;
- осуществление листинга и делистинга акций Банка.

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

Органы управления Банка обеспечивают акционерам Банка участие в принятии решений по существенным корпоративным действиям в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

В Банке создана система взаимодействия подразделений Банка при совершении существенных корпоративных действий. Подразделения Банка предпринимают все возможные действия по соблюдению порядка совершения сделок и в установленном порядке выносят сделки на одобрение соответствующим органам управления Банка.

Информация о существенных корпоративных действиях, совершаемых в процессе деятельности Банка, раскрывается в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Контроль за соблюдением процедур принятия решений по сделкам, подпадающих под определение существенных корпоративных действий, осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

Службой внутреннего контроля Банка осуществляются выборочные проверки соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающих под определение существенных корпоративных действий, в ходе оценки эффективности системы внутреннего контроля.

10. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления Банка.

Совет директоров на постоянной основе осуществляет мониторинг соответствия системы корпоративного управления Банка стратегии Банка, утвержденным целям и задачам, а также масштабам деятельности и принимаемым рискам.

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

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

Результаты оценки состояния корпоративного управления рассматриваются на заседании

Совета директоров и оформляются приложением к протоколу заседания Совета директоров, которое включает меры по устранению выявленных недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых корректирующих действий. Результаты самооценки могут включаться в годовой отчет Банка.

По результатам оценки Совет директоров вправе формулировать предложения, направленные на совершенствование практики корпоративного управления Банка и, при необходимости, внесению соответствующих изменений в Устав и внутренние документы Банка.

Оценка эффективности работы Совета директоров может проводиться как самостоятельно (самооценка), так и с привлечением внешней организации (консультанта), обладающей независимостью и необходимой квалификацией для проведения независимой оценки работы Совета директоров.

Председатель Совета директоров по результатам самооценки при необходимости вносит предложения об адаптации организации работы Совета директоров в целях повышения его эффективности.

Совет директоров на основе отчетов службы внутреннего аудита осуществляет оценку соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Кодекс выступает в силу с даты утверждения Общим собранием акционеров Банка.

Кодекс подлежит пересмотру в случае изменения законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также стандартов, формируемых российской и международной практикой корпоративного управления. До момента такого пересмотра Кодекс применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, Уставу Банка, а также стандартам, формируемым российской и международной практикой корпоративного управления.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 24
(двадцать четыре) листа.

Председатель внеочередного Общего собрания
акционеров ОАО «АЛЬФА-БАНК»




Сысуев Олег Николаевич
02.12.2013