

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Советом директоров**  
**Коммерческого банка**  
**«Юниаструм банк»**  
**(общество с ограниченной**  
**ответственностью)**  
**протокол N 31/2007сд**  
**от "22" ноября 2007 г.**  
**Председатель**  
**Совета директоров:**

\_\_\_\_\_ Писков Г.И.  
(подпись)

М.П.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**  
**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**  
**«ЮНИАСТРУМ БАНК»**  
**(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

г. Москва, 2007 г.

## Содержание

ПРЕАМБУЛА .....	2
ИНФОРМАЦИЯ ОБ БАНКЕ.....	3
Часть I. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ПРИНЦИПАМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ .....	3
1. Определение и принципы .....	3
2. Внутренние документы Банка .....	4
3. Общая структура корпоративного управления.....	5
4. Соблюдение принципов корпоративного управления .....	5
Часть II. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРАКТИКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ 5	
1. Совет директоров.....	6
2. Исполнительные органы .....	9
3. Взаимодействие между Советом директоров и исполнительными органами; Роль Президента и Корпоративного секретаря.....	11
Часть III. ПРАВА УЧАСТНИКОВ .....	111
1. Общее собрание участников.....	12
2. Защита прав (миноритарных) участников .....	13
3. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью .....	13
4. Дивидендная политика .....	133
Часть IV. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРОЗРАЧНОСТЬ .....	133
1. Политика и практика раскрытия информации .....	133
2. Финансовая отчетность.....	14
3. Внутренний контроль и внутренний аудит .....	144
4. Внешний аудит .....	144
5. Структура собственности .....	144

### Преамбула

Целями настоящего Кодекса корпоративного управления (Кодекс) является усовершенствование и систематизация корпоративного управления КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее Банк), обеспечение большей прозрачности управления Банка и подтверждение приверженности Банка стандартам должного корпоративного управления посредством установления и развития:

- ответственного, подотчетного управления, ориентированного на создание стоимости для Участников;
- эффективной работы Совета директоров и исполнительных органов, которые действуют в наилучших интересах Банка и его Участников, включая миноритарных Участников, и создают условия для устойчивого роста стоимости для Участников; и
- надлежащего раскрытия информации и прозрачности, а также эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля.

Принимая, неукоснительно следуя и обновляя положения настоящего Кодекса, Устава и иных внутренних документов Банка, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления. В целях дальнейшего укрепления доверия со стороны Участников, работников, инвесторов и широкой общественности Банк в разработке настоящего Кодекса не ограничивается нормами действующего российского законодательства и принимает дополнительные положения, основанные на общепризнанных российских и международных стандартах корпоративного управления.

Органы управления и работники Банка принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, и обязуются обеспечивать уважение и соблюдение его духа и положений в Банке и его дочерних и зависимых обществах.

## **Информация о Банке**

«Юниаструм Банк» - универсальный банк с разветвленной филиальной сетью, представленный во всех экономически развитых субъектах Российской Федерации, который ориентирован на содействие преобразованию жизни людей путем сохранения сбережений и предоставления финансовых средств, а также на инвестирование в развитие реального сектора экономики.

Финансовая устойчивость Банка основывается на минимизации отраслевых, корпоративных, региональных и прочих рисков за счет привлечения максимально широкого спектра клиентов.

Философия Банка базируется на понимании того, что рост благосостояния каждого члена общества является основой благосостояния общества в целом.

## **Часть I. Приверженность принципам корпоративного управления**

### **1. Определение и принципы**

Под корпоративным управлением Банк понимает совокупность структур и процессов, обеспечивающих управление и контроль за его деятельностью и включающих в себя отношения между Участниками, Советом директоров и исполнительными органами Банка (Правлением, Председателем Правления), с целью долгосрочного создания стоимости для Участников. Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения рентабельности Банка, снижения стоимости привлеченных пассивов и укрепления репутации Банка. Банк рассматривает надлежащую систему корпоративного управления в качестве важного вклада в обеспечение верховенства закона в Российской Федерации и важного детерминанта роли Банка в современной экономике и обществе.

Настоящий Кодекс является основой корпоративного управления Банка и основан на российском законодательстве, Кодексе корпоративного поведения ФКЦБ (Кодекс ФКЦБ) и признанных в международной практике принципах

корпоративного управления, таких как Принципы корпоративного управления ОЭСР.

Корпоративное управление Банка основывается на следующих принципах:

- **Подотчетность:** Кодекс предусматривает подотчетность Совета директоров Банка всем Участникам в соответствии с действующим законодательством и служит руководством для Совета директоров в выработке стратегии, осуществлении руководства и контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.
- **Справедливость:** Банк обязуется защищать права Участников и обеспечивать равное отношение ко всем Участникам, включая миноритарных и иностранных. Совет директоров предоставляет всем Участникам возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав.
- **Прозрачность:** Банк обеспечивает своевременное и достоверное раскрытие информации обо всех существенных фактах, касающихся деятельности Банка, включая его финансовое положение, результаты деятельности, структуру собственности и управления Банком, а также свободный доступ к такой информации для всех заинтересованных сторон.
- **Ответственность:** Банк признает права всех заинтересованных лиц в соответствии с действующим законодательством и поощряет сотрудничество между Банком и заинтересованными лицами в создании устойчивой и финансово здоровой организации.

Банк, его должностные лица и все работники руководствуются в своей деятельности нормами действующего законодательства, а также этическими нормами, принятыми в деловом сообществе.

## 2. Внутренние документы Банка

Настоящий Кодекс представляет собой свод принципов. Специфические структуры, процессы и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Банка, включая:

- Учредительный договор;
- Положение об Общем собрании Участников;
- Положение о Совете директоров;
- Положение о Комитете по аудиту Совета директоров;
- Положение о Правлении;
- Положение о Корпоративном секретаре
- Положение об организации системы внутреннего контроля;
- Положение о службе внутреннего контроля;
- Политика управления банковскими рисками;
- Положение об Информационной политике.

Вышеперечисленные внутренние документы Банка разрабатываются в соответствии с действующим законодательством, а также с учетом основных положений Кодекса ФКЦБ и признанных в международной практике принципов корпоративного управления. Все вышеназванные документы опубликованы на веб-сайте Банка.

### 3. Общая структура корпоративного управления

Система органов Банка включает в себя:

- **Общее собрание Участников (ОСА)** - высший орган управления Банком, обеспечивающий участие Участников в управлении;
- **Совет директоров** - орган управления, отвечающий за разработку стратегии Банка, руководство и контроль за деятельностью Правления. Совет директоров Банка может также создавать комитеты по аудиту, стратегическому планированию и финансам, корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям;
- **Президент** - постоянный представитель Совета директоров в Банке, осуществляющий контроль за функционированием системы управления рисками и системы внутреннего контроля, распределением полномочий при совершении банковских операций, за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- **Председателя Правления и Правление (исполнительные органы)** – органы управления, руководящие текущей деятельностью Банка и реализующие стратегию, сформулированную Советом директоров;
- **Корпоративного секретаря** – лицо, обеспечивающее соблюдение органами Банка требований законодательства и внутренних документов Банка, а также способствующее эффективному обмену информацией между органами Банка и выполняющее функции советника для членов Совета директоров и высшего руководства;
- **Службу внутреннего контроля** – подразделение Банка, в задачи которого входит разработка и проверка эффективности процедуры внутреннего контроля за хозяйственной деятельностью Банка. Служба подотчетна Совету директоров и Комитету по аудиту Совета директоров, при этом административно Председателю Правления.

### 4. Соблюдение принципов корпоративного управления

Корпоративный секретарь Банка отвечает за обеспечение разработки, соблюдения и периодического пересмотра политики и практики корпоративного управления Банка.

#### Часть II. Надлежащая практика работы Совета директоров и исполнительных органов

Банк считает наличие профессионального и независимого Совета директоров важным элементом эффективного корпоративного управления. Совет директоров не может заменить собой талантливых руководителей или изменить экономическую среду, в которой работает Банк. Однако, он может повлиять на результаты работы Банка, осуществляя общее стратегическое руководство и контроль за работой исполнительных органов в интересах Банка и его Участников. Исполнительные органы, отвечающие за руководство текущей деятельностью Банка, также играют важную роль в процессе управления. Эффективное взаимодействие между этими двумя органами и четкое разделение их полномочий являются, по мнению Банка, ключевым фактором в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

## 1. Совет директоров

**а. Полномочия.** Полномочия Совета директоров регулируются Уставом Банка в соответствии с действующим законодательством и рекомендациями Кодекса ФКЦБ.

**б. Состав Совета директоров.** Количественный состав Совета директоров определяется в Уставе Банка. Основной для решения вопроса о численном составе Совета служит убеждение в том, что качественный состав Совета директоров имеет большее значение, чем количественный.

Банк выделяет следующие категории членов Совета директоров:

- Исполнительные члены Совета директоров (или исполнительные директора) – это члены Совета директоров, занимающие также определенную должность в Банке (Председателя Правления, члена Правления или менеджера Банка, который не является членом Правления);

- Неисполнительные члены Совета директоров (или неисполнительные директора) – это члены Совета директоров, которые не совмещают работу в Совете директоров с работой на какой-либо иной должности в Банке;

- Независимые члены Совета директоров (независимые директора) – это члены Совета директоров, которые:

- Не являлись в течение последних 3 лет и не являются должностными лицами или работниками Банка;

- Не являются должностными лицами другого общества, в котором любое из должностных лиц Банка участвует в определении вознаграждения сотрудников;

- Не являются аффилированными лицами должностного лица Банка;

- Не являются аффилированными лицами Банка, а также аффилированными лицами таких аффилированных лиц;

- Не являются сторонами по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров;

- Не являются крупными контрагентами Банка (таким контрагентом, совокупный объем сделок Банка, с которым в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка);

- Не являются представителями государства.

Независимый директор по истечении 5-летнего срока исполнения обязанностей члена Совета директоров Банка не может рассматриваться как независимый.

**в. Избрание, срок и прекращение полномочий.** Члены Совета директоров избираются сроком на один год и могут переизбираться неограниченное количество раз. Совет директоров Банка избирается кумулятивным голосованием.

Банк не считает, что введение ограничений в отношении сроков переизбрания будет отвечать интересам Банка или его Участников. Опытные члены Совета, хорошо знакомые с деятельностью Банка играют важную роль в обеспечении должного управления.

Общее собрание Участников может прекратить полномочия только всего Совета в целом. Основания для прекращения полномочий предусмотрены положениями Устава или Положения о Совете директоров Банка.

**г. Независимость.** Состав совета директоров определяется таким образом, чтобы обеспечить представительство различных групп Участников, включая миноритарных.

Состав Совета директоров, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает надлежащее исполнение обязанностей по осуществлению контроля и определению стратегии и основных направлений развития Банка. Каждый член Совета директоров имеет необходимый опыт, знания, квалификацию и обладает безупречной репутацией, необходимыми для исполнения обязанностей члена Совета и организации эффективной работы всего Совета в интересах Банка и его Участников. В составе Совета директоров представлены специалисты по широкому кругу вопросов, охватывающих как основную сферу деятельности Банка, так и отдельные отрасли и регионы, в которых ведется бизнес. Банк стремится к тому, что бы в состав Совета также входило по меньшей мере два опытных специалиста в области финансов, являющихся независимыми директорами. При невозможности выполнения данного условия Совет пользуется услугами внешнего независимого консультанта.

Совет директоров вырабатывает и ежегодно пересматривает перечень требований к квалификации члена Совета. Такой перечень закрепляется в Уставе или внутренних документах Банка.

Одно лицо не может занимать одновременно должность Председателя Правления и Председателя Совета директоров. В целях усиления надзорных функций Совета директоров, Банк считает, что Советом директоров должен руководить неисполнительный директор.

В состав Совета директоров не может входить более чем 25% сотрудников, являющихся одновременно сотрудниками Банка.

С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп Участников в состав совета входят независимые директора. Совет директоров на первом заседании принимает решение о том, кто из его членов считается независимым. Основой для определения независимости директора служат Кодекс ФКЦБ, а также иные признанные в международной практике определения. Эти критерии предусмотрены в Уставе и/или Положении о Совете директоров и раскрываются в Годовом отчете Банка.

**д. Структура совета директоров и его комитеты.** В Банке создан Комитет по аудиту и могут быть созданы иные комитеты по усмотрению Совета директоров.

Деятельность всех комитетов регулируется внутренними документами, содержащими положения о составе, компетенции, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов. Председатель Совета директоров назначает председателей комитетов из числа членов Совета директоров.

Комитеты Совета директоров создаются для предварительного рассмотрения важнейших вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров. Отчет о каждом заседании комитета представляется в Совет директоров.

**е. Порядок работы.** Совет директоров проводит заседания в соответствии с установленным в начале срока полномочий графиком, что обеспечивает надлежащее исполнение обязанностей совета. Как правило, совет директоров проводит заседания не менее 10 раз в год.

Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров регулируется положением о совете директоров. Корпоративный секретарь обеспечивает своевременное получение всеми директорами краткой, но исчерпывающей информации одновременно с извещением о проведении заседания совета директоров, но не позднее, чем за две недели до проведения каждого заседания. В целом, пакет документов включает в себя повестку дня, материалы по всем вопросам повестки дня, подготовленные соответствующими подразделениями с четкими предложениями по ожидаемому решению Совета директоров.

Совет директоров ведет подробные протоколы своих заседаний, в которых надлежащим образом фиксируется обсуждение всех вопросов. Протокол подписывается председателем совета и Корпоративным секретарем, и включает в себя поименные результаты голосования.

**ж. Оценка работы совета директоров.** Совет директоров проводит ежегодную оценку своей работы. Совет директоров может приглашать независимых консультантов для оказания помощи в проведении такой оценки.

**з. Обучение членов совета директоров и наличие консультантов.** Банк предлагает недавно избранным членам совета директоров программу введения в должность для ознакомления с деятельностью Банка, сферами его бизнеса и пр., которая может помочь новым членам совета директоров в исполнении возложенных на них обязанностей. Банк также предоставляет членам совета возможность участвовать в общих программах обучения в рамках повышения их профессиональной квалификации. Совет директоров и его комитеты также должны иметь возможность привлекать независимых консультантов по юридическим, финансовым и иным вопросам для предоставления консультаций совету по мере необходимости.

**и. Вознаграждение.** Вознаграждение (неисполнительных) членов совета директоров сопоставимо с рыночными условиями и состоит из фиксированного годового вознаграждения. Банк также может выплачивать вознаграждения за участие в заседаниях и за дополнительные обязанности Председателя Совета или его Комитетов. Механизм вознаграждения не ущемляет независимости директоров. Исполнительные директора не получают

дополнительного вознаграждения за работу в Совете директоров. Совет директоров периодически пересматривает размер вознаграждения, выплачиваемого директорам. Все члены Совета директоров подписывают контракт с Банком. Банк публично раскрывает информацию о вознаграждении каждого члена совета директоров.

**к. Обязанности и ответственность.** Члены совета директоров действуют добросовестно и с должной осмотрительностью в интересах Банка и всех его Участников (а не в интересах отдельного Участника или группы Участников) на основе всей необходимой информации. Каждый директор обязан присутствовать на всех заседаниях совета директоров и соответствующих комитетов.

Директора ставят в известность Совет директоров о том, какие должности они занимают в органах управления других обществ. В любом случае, Банк не запрещает членства своих директоров в Советах директоров других обществ при условии, что исполнение директорами иных обязанностей не препятствуют исполнению их обязанностей в Банке.

Члены совета директоров не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию об Банке.

Члены совета директоров обязуются воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка. В случае возникновения такого конфликта член совета директоров обязуется раскрывать информацию о конфликте интересов другим членам совета, а также воздерживаться от голосования по связанным с конфликтом вопросам.

## **2. Исполнительные органы**

Банк осознает, что руководство текущей деятельностью Банка требует сильного лидерства в лице Председателя Правления. Он также признает все сложности и задачи руководства Банком и необходимость коллективного, а не индивидуального подхода в решении таких задач. Поэтому, в Банке избирается и Правление, и Председатель Правления.

**а. Полномочия.** Председатель Правления и Правление осуществляют руководство текущей деятельностью Банка, направленной на выполнение целей и задач Банка и исполнение стратегии, принятой советом директоров .

**б. Количественный состав.** Председатель Правления рекомендует численный состав Правления, который фиксируется в Уставе Банка по предложению совета директоров. Основой для решения служит убеждение в том, что качественный состав руководителей имеет большее значение, чем количественный.

**в. Избрание, сроки и прекращение полномочий.** Совет директоров избирает Председателя Правления на срок три года. Председатель Правления, в свою очередь, предлагает кандидатуры членов Правления на утверждение Советом директоров. Члены правления избираются на срок три года.

Совет директоров может прекратить полномочия Председателя Правления и полномочия членов Правления (по согласованию с Председателем Правления) в установленном законом порядке.

**г. Состав Правления.** Состав правления, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает эффективное руководство текущей деятельностью Банка. Каждый член Правления, включая Председателя правления, обладает опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на него обязанностей.

Все члены правления обладают:

- доверием Участников Банка, членов совета директоров, других руководителей и работников Банка;
- способностью учитывать интересы всех Участников и принимать взвешенные решения;
- профессиональным опытом и квалификацией, необходимыми для эффективного руководства Банка;
- опытом работы в отрасли, знанием национальной специфики и тенденций, а также знанием рынка, продуктов и конкурентов; и
- способностью использовать знания и опыт для принятия решений в отношении деятельности Банка.

**д. Порядок работы Правления.** Правление проводит регулярные заседания, члены Правления заблаговременно получают информацию по вопросам повестки заседания. Порядок работы правления регулируется положением о Правлении Банка.

**е. Планирование преемственности.** Правление принимает план обеспечения преемственности, в котором определен порядок действий в случае (временного или постоянного) выбытия менеджеров высшего звена. В целях обеспечения такого процесса Председатель Правления предоставляет совету директоров список лиц, которые наиболее всего подходят для замещения должностей выбывших руководителей Банка, включая должность Председателя Правления.

**ж. Вознаграждение и оценка работы.** Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления устанавливается Советом директоров. Вознаграждение состоит из постоянной и переменной частей, причем последняя зависит от ключевых показателей эффективности работы исполнительных должностных лиц и увязана с их личным вкладом в обеспечение долгосрочного устойчивого развития Банка и повышение стоимости Банка.

**з. Обязанности и ответственность исполнительных органов.** Председатель Правления и члены Правления действуют добросовестно и с должной осмотрительностью в интересах Банка и всех его Участников (а не в интересах отдельного Участника или группы Участников) на основе всей необходимой информации.

Председатель Правления и члены Правления обязуются воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта

между их интересами и интересами Банка. В случае возникновения такого конфликта Председатель Правления и члены Правления обязуются раскрывать информацию о конфликте интересов совету директоров, а также воздерживаться от обсуждения и голосования по связанным с конфликтом вопросам.

### **3. Взаимодействие между Советом директоров и исполнительными органами; роль Президента и Корпоративного секретаря Банка**

Эффективное корпоративное управление предполагает наличие открытого диалога между Советом директоров и исполнительными органами Банка. С этой целью в Банке разработан порядок представления Совету директоров периодических отчетов (информационных сообщений) Председателем Правления и Правлением в соответствии с положением об исполнительных органах Банка. Члены Совета директоров также имеют неограниченный доступ к информации и документации, необходимой для выполнения ими своих обязанностей. Корпоративный секретарь играет ключевую роль в организации этого процесса.

Президент Банка - постоянный представитель Совета директоров в Банке, в чьи обязанности входит:

- Контроль за функционированием в Банке системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- Контроль за распределением в Банке полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- Контроль за управлением в Банке информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- Мониторинг системы внутреннего контроля в Банке;
- Регулярное обсуждение с Правлением Банка вопросов руководства деятельностью Банка и организации внутреннего контроля, включая выработку мер по повышению эффективности;
- Вынесение вопросов на заседания Совета директоров Банка по выработке мер, обеспечивающих эффективность системы управления Банка и выполнению Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

Корпоративный секретарь Банка исполняет свои обязанности на постоянной основе в режиме полного рабочего дня. Корпоративный секретарь обладает необходимой квалификацией для обеспечения выполнения управляющими органами требований, установленных законодательством и внутренними документами Банка; обеспечивает четкое взаимодействие между органами управления в соответствии с положениями Устава и других внутренних документов Банка; а также информирует директоров и должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии практики корпоративного управления.

### **Часть III. Права Участников**

Все Участники имеют право на участие в управлении и получение части прибыли Банка. Все права регулируются положениями Устава и внутренних документов Банка.

## 1. **Общее собрание Участников**

В Банке принято положение об Общем собрании Участников, содержащее детальное описание порядка подготовки, проведения и принятия решений Общим собранием Участников.

**а. Подготовка.** Каждый Участник имеет право участвовать и голосовать по вопросам повестки общего собрания Участников, заблаговременно получать уведомление, повестку дня, а также достоверную, объективную и своевременную информацию, достаточную для принятия разумных решений по вопросам, включенным в повестку общего собрания. За обеспечение этого процесса отвечают исполнительные органы Банка и Корпоративный секретарь.

В Банке предусмотрен справедливый и эффективный порядок внесения предложений в повестку общего собрания, включая предложения по выдвижению кандидатов в члены совета директоров. Повестка общего собрания не может быть изменена после ее одобрения советом директоров.

**б. Проведение общего собрания Участников.** Банк предпринимает все необходимые меры для обеспечения участия Участников в общем собрании и голосования по вопросам повестки дня.

Место проведения общего собрания является доступным для большинства Участников. Порядок регистрации удобен для участников и обеспечивает быстрый и незатрудненный допуск к месту проведения собрания.

Исполнительные органы Банка помогают Участникам в осуществлении их права голоса в случае, если они не имеют возможности присутствовать на общем собрании Участников. С этой целью исполнительные органы предоставляют Участникам бланки доверенностей, на основании которых Участник имеют возможность дать инструкции своему доверенному лицу в отношении голосования по вопросам повестки дня.

Банк обеспечивает присутствие на общем собрании Участников членов совета директоров, исполнительных органов и внешнего аудитора с тем, чтобы они могли ответить на вопросы Участников. Каждый Участник имеет право выступить по вопросам повестки, внести соответствующие предложения и задать вопросы. Председатель общего собрания обеспечивает быструю и эффективную работу собрания.

Голосование проводится с помощью бюллетеней для голосования. В Банке принят эффективный механизм голосования (например, принятие решений большинством в три четверти голосов) для защиты миноритарных Участников от несправедливого отношения, в соответствии с уставом Банка и положением об общем собрании Участников. Порядок подсчета голосов на общем собрании прозрачен для Участников и исключает возможность манипулирования результатами голосования.

**в. Результаты.** Результаты голосования и другие необходимые материалы предоставляются Участникам по окончании общего собрания либо после его

проведения, а также своевременно публикуются на Интернет-сайте Банка и в средствах массовой информации.

## **2. Защита прав (миноритарных) Участников**

В Банке принята система регистрации обращений Участников и эффективного регулирования корпоративных споров.

## **3. Сделки с заинтересованностью**

Банк стремится не заключать сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В случае совершения таких сделок Банк раскрывает информацию об аффилированных лицах и сделках.

## **4. Дивидендная политика**

Совет директоров может выносить на решение Общего собрания Участников предложения по направлению всей нераспределенной прибыли Банка на цели его развития и соответственно невыплате дивидендов.

В Банке может приниматься официально утвержденное положение о политике в отношении выплаты дивидендов. Дивидендная политика раскрывается на интернет-сайте Банка.

Политика Банка в отношении дивидендов характеризуется следующими чертами:

- устанавливается прозрачный, понятный и прогнозируемый механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты;
- обеспечивается наиболее удобный для Участников и необременительный порядок выплаты дивидендов; и
- предусматриваются меры, исключающие неполную или несвоевременную выплату объявленных дивидендов.

## **Часть IV. Раскрытие информации и прозрачность**

Прозрачность и своевременное и достоверное раскрытие информации является одним из основных принципов корпоративного управления Банка.

### **1. Политика и практика раскрытия информации**

Банк обеспечивает легкий и бесплатный доступ к информации обо всех существенных фактах, включая такую информацию, как сведения о финансовом положении, результаты деятельности, структура собственности и управления. Положение об информационной политике Банка, регулирующее вопросы раскрытия информации, подготовленное и одобренное Советом директоров, публикуется на интернет-сайте Банка. Банк публикует подробный годовой отчет, включающий раздел о корпоративном управлении, и готовит другие существенные документы, такие как проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты, сообщения о существенных фактах. Банк раскрывает информацию о своей практике корпоративного управления, своевременно

публикует календарь корпоративных событий и другую существенную информацию на своем сайте в Интернете.

Банк предпринимает меры к защите конфиденциальной информации в соответствии с положением об информационной политике. Любая информация о Банке, полученная сотрудниками Банка и членами его органов управления, не может использоваться ими в личных целях.

## **2. Финансовая отчетность**

Банк ведет учет и готовит полный комплект финансовой отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В дополнение, Банк готовит отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и публикует такую отчетность, как в Годовом отчете, так и на интернет-сайте Банка.

Финансовая отчетность сопровождается подробными примечаниями, позволяющими читателю такой отчетности правильно интерпретировать данные о финансовых результатах Банка. Финансовая информация дополняется комментариями и анализом руководства, а также заключением внешнего аудитора.

## **3. Внутренний контроль и внутренний аудит**

**а. Внутренний аудит.** В Банке существует Служба внутреннего контроля, отвечающая за текущий внутренний контроль над хозяйственной и финансовой деятельностью Банка. Служба внутреннего аудита укомплектована сотрудниками, обладающими безупречной репутацией и функционально подотчетна Совету директоров и/или Комитету по аудиту, но административно подчиняется Председателю Правления. Полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности Службы внутреннего контроля регулируются внутренними документами Банка.

**в. Комитет по аудиту Совета директоров.** Комитет по аудиту концентрирует свое внимание на трех ключевых аспектах: финансовая отчетность, управление рисками, и внутренний и внешний аудит. Этот комитет возглавляется независимым директором и состоит из неисполнительных директоров, каждый из которых обладает достаточными знаниями в финансовых вопросах. Его полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы регулируются положением о комитете по аудиту Совета директоров Банка.

## **4. Внешний аудит**

Внешний аудитор проверяет финансовую отчетность Банка. Внешним аудитором является признанная независимая аудиторская фирма. Под независимостью аудитора понимается его независимость от Банка, его руководства и крупных Участников. Банк обеспечивает периодическую смену своего внешнего аудитора. Информация о размере вознаграждения аудитора раскрывается Участникам. Внешний аудитор выбирается общим собранием Участников на основе открытого тендера по рекомендации Совета директоров.

## **5. Структура собственности**

Банк обеспечивает публичное раскрытие информации об Участниках Банка.