

УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным Советом
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ
БАНК»
Протокол от 30.04.2010 № 06

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	3
3. УЧАСТНИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	6
3.1. АКЦИОНЕРЫ БАНКА.....	7
3.2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	7
3.3. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА	8
3.4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	13
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ	15
5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ	17
6. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА И УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ.....	17
6.1. РЕВИЗИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА	18
6.2. НЕЗАВИСИМЫЙ АУДИТОР.....	19
6.3. СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ФУНКЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	19
6.4. КОНТРОЛЬ СО СТОРОНЫ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА В ОБЛАСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	21
7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ.....	22
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	24

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящий Кодекс определяет основные принципы корпоративного поведения, способствующие более эффективному функционированию органов управления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) и основанные на сбалансированном учете интересов акционеров Банка, его органов управления и иных заинтересованных лиц, с целью повышения уровня надежности, деловой культуры, совершенствования контроля за деятельностью Банка и обеспечения соблюдения этических норм для наиболее адекватного удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах высокого качества.

1.2. Настоящий Кодекс разработан на основе Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (распоряжение от 04.04.2002 № 421/р), Федерального закона «Об акционерных обществах» и письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

Настоящий Кодекс разработан в соответствии с Уставом Банка и нормативными актами Банка России.

1.3. Целями настоящего Кодекса являются совершенствование и систематизация подходов к удовлетворению потребностей клиентов в банковских услугах высокого качества и надежности в соответствии с планами развития Банка в качестве современного финансового института, способного привлечь инвестиции для достижения этих целей. В рамках обеспечения соответствия обслуживания клиентов высоким финансовым, деловым и технологическим стандартам, Банк принимает на себя добровольное обязательство следовать в своей деятельности принципам и правилам корпоративного поведения, изложенным в настоящем Кодексе.

1.4. Принципы и правила, содержащиеся в настоящем Кодексе, отвечают международным стандартам передовой практики корпоративного поведения и представляют собой более высокий уровень функционирования органов управления и контроля деятельности, деловой культуры и соблюдения высоких этических норм.

По мере развития практики корпоративного управления в России и за рубежом Банк будет и в дальнейшем совершенствовать закрепленные в настоящем Кодексе правила и принципы корпоративного управления и обеспечивать более полное их соблюдение в своей повседневной деятельности.

1.5. Настоящий Кодекс является сводом добровольно принятых правил и обязательств, основанных на сбалансированном учете интересов акционеров Банка, его органов управления и иных заинтересованных лиц.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Корпоративное управление в Банке – это система принципов, норм и правил, в соответствии с которыми осуществляется регулирование взаимоотношений между акционерами, членами Наблюдательного Совета Банка, исполнительными органами Банка, а также другими заинтересованными лицами.

2.2. Банк принимает на себя обязательство совершенствовать корпоративное управление в соответствии со следующими принципами:

2.2.1. Равенство интересов

Данный принцип обеспечивает одинаково равное отношение ко всем акционерам Банка. Для реализации этого принципа корпоративного управления Банк:

- придерживается позиции равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком путем принятия решений на Общих собраниях акционеров Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Кодексом;

- соблюдает порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка, обеспечивающий равную возможность всем лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров Банка, высказать свое мнение;

- соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющий акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующий соблюдение их прав независимо от категории акционера;
- обеспечивает равные возможности для доступа всех акционеров Банка к одинаковой информации, единый порядок предоставления информации всем категориям акционеров;
- устанавливает прозрачную процедуру избрания должностных лиц в органы управления Банка, предусматривающую предоставление всем акционерам полной информации в отношении таких лиц;
- принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами управления Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

2.2.2. Управляемость

Данный принцип позволяет акционерам реализовать свои права по участию в управлении Банком. Для реализации этого принципа корпоративного управления Банк:

- обеспечивает функционирование надежной и эффективной системы учета прав собственности акционеров на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих акционерам акций;
- соблюдает порядок созыва и проведения Общих собраний акционеров Банка, позволяющий акционерам получить информацию о проведении Общего собрания акционеров Банка, надлежащим образом подготовиться к участию в Общем собрании акционеров Банка, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка;
- осуществляет выбор места, даты и времени проведения Общего собрания акционеров Банка таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Банком;
- соблюдает установленные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка условия по выдвижению кандидатур для избрания в состав Наблюдательного Совета Банка;
- устанавливает единые требования, предъявляемые к лицам, которые могут быть выдвинуты в качестве кандидатов в члены Наблюдательного Совета Банка, и неукоснительно соблюдает порядок кумулятивного голосования при избрании членов Наблюдательного Совета Банка, что является залогом обеспечения прав акционеров на участие в управлении Банком.

2.2.3. Подотчетность

Данный принцип обеспечивает полную подотчетность Банка акционерам и осуществляется путем своевременного и полного предоставления акционерам Банка достоверной информации, касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, что дает акционерам и инвесторам Банка возможность принимать обоснованные решения. Для реализации этого принципа корпоративного управления Банк:

- предоставляет акционерам Банка подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке к проведению Общих собраний акционеров Банка в целях выработки у акционеров правильного представления о том или ином вопросе повестки дня;
- включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год;
- устанавливает доступный порядок получения акционерами Банка интересующей их информации о деятельности Банка;
- конкретизирует и обеспечивает соблюдение порядка контроля за использованием и предоставлением конфиденциальной информации, информации, составляющей коммерческую и / или банковскую тайну;
- соблюдает требования законодательства по раскрытию информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

Порядок реализации прав акционеров на получение интересующей их информации, перечень информации, отнесенной к банковской и коммерческой тайне, а также порядок получения такой информации определяются Уставом Банка и внутренними нормативно-распорядительными документами Банка.

2.2.4. Открытость

Данный принцип предоставляет акционерам Банка возможность принимать реальное участие в распределении прибыли Банка (получении дивидендов). Для реализации этого принципа корпоративного управления Банк:

- использует прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты, принимает меры по обеспечению максимально доступного и облегченного порядка получения дивидендов;
- предоставляет акционерам интересующую их информацию по финансовым результатам деятельности Банка и предложения по распределению полученной чистой прибыли для формирования у акционеров точного представления о наличии в Банке условий для выплаты дивидендов;
- предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка и годовым отчетам.

2.2.5. Прозрачность

Данный принцип обеспечивает максимальную прозрачность деятельности должностных лиц Банка. Для реализации этого принципа корпоративного управления Банк:

- использует прозрачную процедуру избрания членов Наблюдательного Совета и членов Правления Банка, предусматривающую предоставление всем акционерам необходимой информации об этих лицах;
- соблюдает строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации.

Порядок избрания и основные требования к должностным лицам Банка, отчетность должностных лиц Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативно-распорядительными документами Банка.

2.2.6. Подконтрольность

Данный принцип предусматривает осуществление Наблюдательным Советом Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов управления Банка, а также подотчетность членов Наблюдательного Совета Банка его акционерам. Для реализации этого принципа корпоративного управления Банк:

- утверждает стратегию развития Банка (по решению Наблюдательного Совета Банка), а также обеспечивает эффективный контроль со стороны Наблюдательного Совета Банка за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- устанавливает для кандидатов в состав Наблюдательного Совета Банка требования, которые позволяют избрать членов, обеспечивающих наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Наблюдательный Совет Банка;
- устанавливает порядок, обеспечивающий активное участие членов Наблюдательного Совета Банка в управлении Банком, с четкой регламентацией процедурных вопросов;
- принимает меры по совершенствованию структуры Наблюдательного Совета Банка, предполагающей создание комитетов для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета Банка;
- принимает меры по установлению эффективного контроля за деятельностью Правления Банка путем определения порядка представления отчетности Правления перед Наблюдательным Советом Банка.

Порядок избрания и основные требования, предъявляемые к членам Наблюдательного Совета Банка, а также порядок деятельности Наблюдательного Совета Банка и его комитетов

устанавливаются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Кодексом.

2.2.7. Эффективность

Данный принцип предоставляет Правлению Банка возможность разумно и добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также устанавливает подотчетность Правления Банка Наблюдательному Совету Банка и его акционерам.

Для реализации этого принципа корпоративного управления Банк:

- на основании требований законодательства Российской Федерации определяет полномочия Правления Банка, отражаемые в Уставе Банка;

- путем реализации задач, возложенных на Наблюдательный Совет Банка, обеспечивает функционирование системы контроля за деятельностью Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением Банка возложенных на него функций, в том числе за выполнением Правлением Банка положений Стратегии развития Банка;

- обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя Правления и членов Правления, других должностных лиц Банка их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Банка;

- принимает меры по разумному соблюдению Правлением Банка в своей деятельности интересов третьих лиц, клиентов и партнеров Банка, государства и органов местного самоуправления, на территории которых находится Банк;

- обеспечивает функционирование системы подбора и управления персоналом, способствующей повышению заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка и позволяющей обеспечить постепенный и неуклонный рост благосостояния работников Банка.

Порядок избрания и основные требования, предъявляемые к членам Правления Банка, а также порядок деятельности Правления устанавливаются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Кодексом.

2.2.8. Ответственность

Данный принцип определяет этические нормы для акционеров Банка. Реализация этого принципа корпоративного управления возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Банка путем обеспечения недопустимости:

- злоупотребления акционерами Банка своими правами;

- действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

Кроме того, данный принцип предусматривает ответственность должностных лиц Банка при осуществлении ими противоправных, виновных (умышленных или неосторожных) действий либо бездействия, предусмотренных действующим законодательством.

Банк признает права всех заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

3. УЧАСТНИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Банк придерживается принципов корпоративного управления, основанных на равном отношении к акционерам. Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления Банка осуществляют управление Банком в интересах всех акционеров.

Корпоративное управление в Банке – система принципов и норм, позволяющих согласовывать на благо Банка права и законные интересы акционеров, членов Наблюдательного Совета и исполнительных органов управления Банка, сотрудников и иных заинтересованных лиц, направленная на получение максимальной прибыли от деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством и с учетом международных стандартов.

3.1. Акционеры Банка

3.1.1. Акционеры Банка, являясь собственниками Банка, обладают совокупностью следующих прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивают Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления Банка:

- право на участие в управлении Банка;
- право на получение информации о Банке;
- право на получение дивидендов;
- право на распоряжение акциями Банка;
- право на защиту своих интересов.

3.1.2. Понимая, что система корпоративного управления эффективно работает только при условии взаимной ответственности сторон, Банк ожидает от своих акционеров разумных и взвешенных решений, направленных на обеспечение долгосрочного развития Банка и удовлетворение интересов всех заинтересованных лиц, а также недопущение удовлетворения интересов одних акционеров за счет других.

3.2. Общее собрание акционеров Банка

Акционерам Банка предоставлено право на участие в управлении Банком посредством участия в работе по созыву и проведению Общего собрания акционеров Банка. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, применяемый Банком, обеспечивает равное отношение ко всем акционерам Банка и предоставляет каждому акционеру Банка равную возможность реализовать свои права на участие в Общем собрании акционеров Банка.

Проведение Общего собрания акционеров Банка предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

3.2.1. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка определяется действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка, регулирующими деятельность органов управления Банка.

3.2.2. При решении Наблюдательным Советом Банка вопросов, связанных с созывом и подготовкой к проведению Общего собрания акционеров Банка, в частности, должны соблюдаться следующие правила:

- порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка должен обеспечивать акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
- информация, предоставляемая при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, а также порядок ее предоставления должны позволять акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- вопросы повестки дня Общего собрания акционеров Банка должны быть четко определены;
- при определении места, даты и времени проведения Общего собрания акционеров Банка необходимо предоставить акционерам реальную возможность принять в нем участие.

3.2.3. Установленный в Банке порядок ведения Общего собрания акционеров Банка должен обеспечивать разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

Председательствующий на Общем собрании акционеров Банка должен действовать добросовестно и разумно, не допуская использования своих полномочий для ограничения прав акционеров.

Для обеспечения акционерам возможности получения максимально полной и объективной информации о Банке в ходе проведения Общего собрания акционеров Банка

необходимо специально предусматривать время для выступлений основных должностных лиц Банка (членов Наблюдательного Совета, Председателя Правления, его заместителей, членов Правления Банка и т.п.), в том числе председателей комитетов Наблюдательного Совета Банка, а также приглашать для участия в Общем собрании акционеров Банка аудитора Банка и членов Ревизионной комиссии Банка.

Целесообразно приглашать для участия в Общем собрании акционеров Банка кандидатов в состав Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, в аудиторы Банка, если повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о формировании вышеуказанных органов Банка (выборе аудитора Банка). Кроме того, акционерам должна предоставляться необходимая информация о данных кандидатах.

3.2.4. Процедура регистрации участников Общего собрания акционеров Банка не должна создавать акционерам препятствий для участия в нем.

Время, отведенное на регистрацию, должно быть достаточным, чтобы позволить зарегистрироваться всем акционерам, желающим принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

3.2.5. Порядок ведения Общего собрания акционеров Банка должен обеспечивать соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования.

Итоги голосования подводятся и оглашаются до завершения Общего собрания акционеров Банка, что позволяет исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и тем самым способствует укреплению доверия акционеров к Банку.

3.3. Наблюдательный Совет Банка

Члены Наблюдательного Совета Банка должны осознавать свою ответственность перед акционерами Банка и обеспечивать осуществление эффективного управления Банком в целях увеличения его прибыльности и инвестиционной привлекательности, а также обеспечения защиты прав и законных интересов всех акционеров.

Наблюдательный Совет Банка должен осуществлять свою деятельность в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, положением о Наблюдательном Совете Банка, настоящим Кодексом и иными внутренними документами Банка.

3.3.1. Основные функции Наблюдательного Совета Банка

3.3.1.1. Определение стратегии развития Банка и принятие годового финансово-хозяйственного плана.

3.3.1.2. Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

3.3.1.3. Контроль за созданием системы управления рисками, которая позволила бы оценить риски, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, и минимизировать негативные последствия таких рисков.

В этой связи Наблюдательный Совет Банка вправе утвердить внутренние процедуры по управлению рисками, обеспечению соблюдения, анализу эффективности и совершенствованию таких процедур. При этом данные процедуры должны предусматривать своевременное уведомление Наблюдательного Совета Банка о существенных недостатках в системе управления рисками.

3.3.1.4. Обеспечение реализации и защиты прав акционеров, а также содействие разрешению корпоративных конфликтов.

Наблюдательный Совет Банка должен принимать все необходимые меры для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов, возникающих между акционерами, акционерами и Банком, а также органами управления и должностными лицами Банка.

3.3.1.5. Обеспечение эффективной деятельности исполнительных органов управления Банка, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью.

3.3.2. Состав и порядок формирования Наблюдательного Совета Банка

3.3.2.1. Личностные качества члена Наблюдательного Совета Банка и его репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка, поэтому на должность члена Наблюдательного Совета Банка необходимо выбирать лицо, имеющее безупречную репутацию. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности (в том числе банковской деятельности), в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательным образом влияющих на его репутацию.

3.3.2.2. В целях получения объективной оценки результатов деятельности Банка и формирования независимого мнения по обсуждаемым вопросам компетентные органы управления Банка должны стремиться формировать Наблюдательный Совет Банка преимущественно из независимых директоров.

Независимые директора – лица, которые не являются работниками Банка, крупными контрагентами Банка, а также не находятся с Банком в иных отношениях, которые могут повлиять на независимость их суждений.

Независимыми директорами, в частности, признаются члены Наблюдательного Совета, которые не являются:

- должностными лицами или работниками Банка (управляющего) – на момент избрания и в течение 1 года, предшествующего избранию;

- должностными лицами другого хозяйственного общества, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям;

- супругами, родителями, детьми, братьями и сестрами должностных лиц (управляющего) Банка (должностного лица управляющей организации Банка);

- аффилированными лицами Банка, за исключением членства в Наблюдательном Совете Банка;

- сторонами по обязательствам (соглашениям) 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 Наблюдательного Совета Банка;

- представителями государства, то есть лицами, которые являются представителями Российской Федерации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в наблюдательном совете акционерных обществ, в отношении которых принято решение об использовании специального права («золотой акции»), и лицами, избранными в Наблюдательный Совет Банка из числа кандидатов, выдвинутых Российской Федерацией, а также субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием, если такие члены Наблюдательного Совета Банка должны голосовать на основании письменных директив (указаний и т.п.) соответственно субъекта Российской Федерации или муниципального образования.

Чтобы независимые директора могли реально влиять на решения, принимаемые Наблюдательным Советом Банка, и им была обеспечена возможность формирования широкого спектра мнений по обсуждаемым вопросам, компетентные органы управления Банка должны стремиться формировать Наблюдательный Совет Банка таким образом, чтобы независимые директора составляли не менее одной четверти состава Наблюдательного Совета.

Независимый директор по истечении 7-летнего срока исполнения обязанностей члена Наблюдательного Совета Банка не может рассматриваться как независимый.

Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Наблюдательный Совет Банка происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых

независимый директор перестает быть таковым, этот директор обязан представить в Наблюдательный Совет Банка заявление с изложением этих изменений и обстоятельств.

Сведения о независимых директорах необходимо раскрывать в годовом отчете Банка.

3.3.3. Основные обязанности членов Наблюдательного Совета Банка

Члены Наблюдательного Совета, в частности, должны:

- действовать добросовестно и разумно;
- раскрывать в полном объеме всю информацию о своей аффилированности с акционерами или с контрагентами Банка, с их аффилированными лицами и о заинтересованности в совершении Банком сделки, а также предоставлять иную информацию, предусмотренную внутренними документами Банка и нормативно-правовыми актами Российской Федерации. Такая информация должна раскрываться в форме личного заявления (анкеты, уведомления) избранного члена Наблюдательного Совета Банка;
- высказывать и отстаивать свое независимое мнение, если оно отвечает коммерческим интересам Банка;
- должным образом оценивать риски и последствия принятых решений;
- хранить в тайне конфиденциальную информацию о Банке, его деятельности и контрагентах;
- не использовать свое служебное положение в ущерб Банку и его акционерам.

3.3.4. Организация деятельности Наблюдательного Совета Банка

3.3.4.1. Председатель Наблюдательного Совета Банка должен обеспечивать эффективную организацию деятельности Наблюдательного Совета Банка и его взаимодействие с иными органами управления Банка.

Председатель Наблюдательного Совета Банка обеспечивает формирование повестки дня заседаний Наблюдательного Совета Банка, организует подготовку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и, при необходимости, свободное обсуждение этих вопросов, а также способствует формированию доброжелательной и конструктивной атмосферы проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка.

Председатель Наблюдательного Совета Банка должен обеспечить членам Наблюдательного Совета Банка возможность высказать свою точку зрения по обсуждаемым вопросам, способствовать формированию согласованного решения, принимаемого членами Наблюдательного Совета Банка в интересах акционеров. При этом Председатель Наблюдательного Совета Банка должен проявлять принципиальность и действовать в интересах Банка.

Председатель Наблюдательного Совета Банка должен поддерживать постоянные контакты с иными органами управления и должностными лицами Банка. Целью таких контактов должно быть не только своевременное получение максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Наблюдательным Советом Банка решений, но и обеспечение там, где это возможно, эффективного взаимодействия этих органов управления и должностных лиц между собой и с третьими лицами.

Председатель Наблюдательного Совета Банка должен обеспечивать эффективную работу комитетов Наблюдательного Совета Банка, принимая на себя инициативу при выдвижении членов Наблюдательного Совета Банка в состав того или иного комитета, исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая предложения членов Наблюдательного Совета Банка по формированию комитетов, обеспечивая в случае необходимости вынесение вопросов, рассматриваемых комитетом, на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка в целом. Председатель Наблюдательного Совета должен также принимать все необходимые организационные меры для обеспечения эффективной работы комитетов Наблюдательного Совета Банка. Председатели комитетов должны информировать Председателя Наблюдательного Совета Банка о работе своих комитетов.

3.3.4.2. Заседания Наблюдательного Совета Банка необходимо проводить регулярно в соответствии со специально разработанным планом.

3.3.4.3. Не позднее одного месяца с даты проведения Общего собрания акционеров Банка, на котором были избраны члены Наблюдательного Совета Банка, необходимо провести первое заседание Наблюдательного Совета Банка для определения, подтверждения либо корректировки приоритетных направлений деятельности Наблюдательного Совета Банка, формирования его комитетов и избрания Председателя Наблюдательного Совета Банка, а также председателей и членов комитетов.

3.3.4.4. Форма (очная, заочная) проведения заседания Наблюдательного Совета Банка должна определяться Председателем Наблюдательного Совета Банка с учетом важности вопросов повестки дня.

Учитывая, что только очная форма проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка позволяет организовать обсуждение вопросов повестки дня, наиболее важные вопросы должны решаться на заседаниях, проводимых в очной форме.

По нижеследующим вопросам принятие решений целесообразно осуществлять только на очном заседании Наблюдательного Совета Банка:

- утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка;
- созыв годового Общего собрания акционеров Банка и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
- избрание и переизбрание Председателя Наблюдательного Совета Банка;
- образование исполнительных органов управления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка предложений о реорганизации или ликвидации Банка;
- увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если Уставом Банка это отнесено к компетенции Наблюдательного Совета.

3.3.4.5. Исполнительные органы управления Банка должны обеспечивать членов Наблюдательного Совета Банка всей информацией, необходимой для исполнения их обязанностей.

Кроме того, членам Наблюдательного Совета Банка должна быть обеспечена возможность задавать вопросы исполнительным органам управления и работникам Банка и получать на них ответы.

При этом исполнительные органы управления Банка должны создать систему, обеспечивающую регулярное поступление членам Наблюдательного Совета Банка информации о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также об иных событиях, затрагивающих интересы акционеров.

Кроме того, Председатель Правления, члены Правления и руководители основных структурных подразделений Банка должны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Наблюдательного Совета Банка и по запросам любого из членов Наблюдательного Совета Банка. Наблюдательный Совет Банка вправе определить ответственность за неисполнение указанной обязанности.

3.3.4.6. При Наблюдательном Совете Банка могут создаваться комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета Банка. В состав комитетов при Наблюдательном Совете Банка могут входить только члены Наблюдательного Совета Банка.

Данные комитеты предназначены для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций, предоставляемых Наблюдательному Совету Банка для принятия решений по таким вопросам. При Наблюдательном Совете Банка могут быть созданы комитеты по стратегическому планированию, аудиту, кадрам и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов. Наблюдательный Совет

Банка может также создавать и другие постоянно действующие или временные комитеты (для решения определенных вопросов), формирование которых он сочтет необходимым, в частности, комитет по управлению рисками, комитет по этике и другие.

Количественный состав комитетов должен определяться таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.

Поскольку участие в работе комитета требует от членов Наблюдательного Совета Банка обстоятельного рассмотрения каждого вопроса, обсуждаемого комитетом, необходимо ограничить возможность участия членов Наблюдательного Совета Банка в работе нескольких комитетов.

В случае необходимости к работе комитетов могут привлекаться эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для участия в работе конкретного комитета (в том числе могут создаваться рабочие группы).

Основная роль в организации деятельности комитета принадлежит его председателю, главной задачей которого является обеспечение объективности при подготовке комитетом рекомендаций, предоставляемых Наблюдательному Совету Банка. Комитеты Наблюдательного Совета Банка возглавляются членами Наблюдательного Совета Банка, не являющимися должностными лицами Банка.

3.3.4.6.1. *Комитет по аудиту* должен обеспечивать фактическое участие Наблюдательного Совета Банка в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. В своей работе Комитет по аудиту должен исходить из того, что профессиональная осведомленность членов Наблюдательного Совета Банка в отношении финансово-хозяйственной деятельности Банка необходима для того, чтобы Наблюдательный Совет Банка был в состоянии проконтролировать исполнение финансово-хозяйственного плана Банка, эффективность работы системы внутреннего контроля и управления рисками Банка.

Одной из важнейших функций Комитета по аудиту является подготовка предоставляемых Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по выбору независимой аудиторской организации, а также взаимодействие с Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией (аудитором) Банка.

3.3.5. *Ответственность членов Наблюдательного Совета Банка*

3.3.5.1. Члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей.

Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения членами Наблюдательного Совета Банка их обязанностей является предусмотренная законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что управление Банком представляет собой сложный процесс, сопряженный с возможностью того, что решения, принятые Наблюдательным Советом Банка в результате разумного и добросовестного исполнения их обязанностей, окажутся все же неверными и повлекут негативные последствия для Банка.

Поскольку одним из оснований для возникновения ответственности члена Наблюдательного Совета Банка является вина, то привлечение его к ответственности зависит от того, действовал ли член Наблюдательного Совета Банка при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть, проявил ли он заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от компетентного руководителя, и принял ли он все меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Член Наблюдательного Совета Банка считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка.

3.3.5.2. Банк вправе за счет собственных средств осуществлять страхование ответственности членов Наблюдательного Совета Банка с тем, чтобы в случае причинения

действиями членов Наблюдательного Совета Банка убытков Банку или третьим лицам эти убытки могли быть возмещены за счет средств страховой компании.

Страхование ответственности членов Наблюдательного Совета Банка призвано не только повысить эффективность гражданско-правовой ответственности членов Наблюдательного Совета Банка, но и убедить стать членами Наблюдательного Совета Банка компетентных специалистов, которые, в противном случае, опасались бы предъявления к ним крупных исков.

3.4. Исполнительные органы управления Банка

3.4.1. Основные задачи исполнительных органов управления Банка

Для достижения вышеуказанных целей исполнительные органы управления должны решать, прежде всего, следующие задачи: отвечать за каждодневную работу Банка и ее соответствие финансово-хозяйственному плану, а также добросовестно, своевременно и эффективно исполнять решения Наблюдательного Совета Банка и Общего собрания акционеров Банка.

Исполнительные органы управления должны действовать в соответствии с финансово-хозяйственным планом Банка.

Финансово-хозяйственный план Банка должен ежегодно утверждаться Наблюдательным Советом Банка. Данный документ является руководящим при осуществлении текущей деятельности Банка, а его исполнение – главным критерием оценки эффективности деятельности исполнительных органов управления, ответственных за руководство текущей деятельностью Банка.

3.4.2. Состав и формирование исполнительных органов управления Банка

3.4.2.1. Состав исполнительных органов управления Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на исполнительные органы управления.

Для исполнения обязанностей Председателя Правления и/или члена Правления Банка физическое лицо должно обладать профессиональной квалификацией, необходимой для осуществления руководства текущей деятельностью Банка.

На должность Председателя Правления Банка необходимо назначать лицо, удовлетворяющее требованиям Банка России, в том числе имеющее соответствующую квалификацию, как в сфере банковской деятельности, так и в сфере управления.

3.4.2.2. Председатель Правления и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка. Личностные качества Председателя Правления и членов Правления не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Банка, поэтому на эти должности необходимо назначать лиц, имеющих безупречную репутацию. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего, в области предпринимательской деятельности (в том числе банковской деятельности), в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательно влияющих на его репутацию.

3.4.2.3. Члены Правления несут ответственность за руководство текущей деятельностью Банка. Для эффективного исполнения данной задачи они должны обладать достаточной информацией о текущих проблемах деятельности Банка и работать непосредственно с руководителями его среднего звена.

3.4.2.4. При определении количества членов Правления Банка следует исходить из того, что оно должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

3.4.2.5. В договор с Председателем Правления и членами Правления необходимо включать максимально подробный перечень прав и обязанностей этих лиц.

В договоре, среди прочего, должны быть закреплены основания для прекращения договора, а также обязанность данного лица заблаговременно уведомлять Банк об

увольнении по собственному желанию, процедура передачи дел вновь назначаемому Председателю Правления (члену Правления), обязанность не разглашать конфиденциальную и инсайдерскую информацию во время работы в Банке и после увольнения, возможность занятия должностей в иных организациях в период нахождения в должности Председателя Правления (члена Правления) Банка.

3.4.3. Основные обязанности исполнительных органов управления Банка

3.4.3.1. Председатель Правления и члены Правления Банка должны действовать разумно и добросовестно в интересах Банка.

Председатель Правления, член Правления Банка, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность Председателя Правления или члена Правления Банка или на принимаемые ими решения.

3.4.3.2. В обязанности членов исполнительных органов управления Банка входит обеспечение деятельности Банка в строгом соответствии с законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Наблюдательным Советом Банка. Члены исполнительных органов управления Банка обязаны следить за тем, чтобы в своей деятельности Банк избегал незаконных действий, выплат или методов работы, и незамедлительно докладывать о таких фактах в письменном виде Наблюдательному Совету Банка.

3.4.3.3. Председатель Правления и члены Правления Банка не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке.

3.4.3.4. Исполнительные органы управления должны создавать необходимую атмосферу для повышения заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка.

Исполнительные органы управления должны стремиться к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Банке, осознавал, что от результатов работы Банка в целом зависит его материальное положение.

При установлении работникам заработной платы и иных выплат следует учитывать результаты труда и другие факторы, влияющие на оплату труда. В Банке должны быть разработаны критерии определения заработной платы, которые должны регулярно анализироваться, исходя из общих тенденций на рынке труда, и при необходимости пересматриваться.

Исполнительным органам управления следует своевременно информировать работников о принятых исполнительными органами управления решениях, которые могут оказать влияние на условия труда работников.

Кроме того, исполнительные органы управления должны реализовывать политику Банка, направленную на обеспечение здоровья работников и безопасности их труда, анализировать результаты проведения этой политики и, в случае необходимости, предлагать Наблюдательному Совету Банка меры по ее совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Наблюдательного Совета.

3.4.4. Организация работы исполнительных органов управления Банка

3.4.4.1. Председатель Правления Банка должен обеспечить такую организацию проведения заседаний Правления, чтобы деятельность Правления была эффективной.

3.4.4.2. Выполнение возложенных на исполнительные органы управления обязанностей невозможно без проведения плановых заседаний Правления, которые целесообразно проводить не реже одного раза в неделю.

3.4.4.3. В Банке должны быть обеспечены такие условия, при которых все члены Правления заблаговременно получают уведомление о предстоящем заседании Правления.

Срок уведомления о назначенном заседании должен быть достаточным, чтобы позволить членам Правления подготовиться к нему по всем вопросам повестки дня.

3.4.5. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления Банка

3.4.5.1. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления Банка должно соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка.

3.4.5.2. Размер вознаграждения Председателя Правления и членов Правления Банка должен зависеть от конечных результатов деятельности Банка и роли в этом указанных лиц. В этой связи в Банке необходимо предусмотреть возможность увеличения (уменьшения) их вознаграждения, а также выплаты части вознаграждения в форме премии по итогам года или долгосрочные программы поощрительных выплат.

3.4.6. Ответственность Председателя Правления и членов Правления Банка

3.4.6.1. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения Председателем Правления и членами Правления Банка своих обязанностей является предусмотренная законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что разумные и добросовестные действия Председателя Правления и членов Правления Банка и надлежащее исполнение ими своих обязанностей могут оказаться неверными и повлечь за собой негативные материальные последствия для Банка.

Поскольку одним из оснований для наступления ответственности Председателя Правления и членов Правления Банка является вина, то привлечение их к ответственности зависит от того, действовали ли они при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть проявили ли они заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от компетентного руководителя, и приняли ли они все необходимые меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Председатель Правления / член Правления считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка.

3.4.6.2. Наблюдательный Совет Банка должен принимать меры для прекращения полномочий виновных в причинении убытков Банку Председателя Правления, членов Правления и для привлечения их к ответственности за нарушение своих обязательств перед Банком.

3.4.6.3. Банк вправе за счет собственных средств осуществлять страхование ответственности Председателя Правления, членов Правления Банка с тем, чтобы в случае причинения убытков Банку или третьим лицам действиями этих лиц, убытки могли быть возмещены.

Внедрение такого механизма позволит не только повысить эффективность гражданско-правовой ответственности, но и привлечь к работе в исполнительных органах управления компетентных специалистов, которые в противном случае опасались бы предъявления к ним крупных исков.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров, принято называть существенными корпоративными действиями.

4.1. Существенные корпоративные действия должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью. При совершении таких действий Банк должен руководствоваться принципами доверия и открытости, закрепленными в настоящем Кодексе.

4.2. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк должен обеспечить акционерам возможность влиять на их совершение. Эта цель достигается

путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка.

4.3. К существенным корпоративным действиям, в частности относятся:

4.3.1. Реорганизация Банка

Наблюдательный Совет Банка должен активно участвовать в определении условий реорганизации Банка.

Решение Наблюдательного Совета Банка о вынесении вопроса о реорганизации на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка должно быть принято лишь в том случае, если Наблюдательный Совет Банка уверен в необходимости реорганизации и условия реорганизации, о которых договорились исполнительные органы управления юридических лиц – участников предполагаемой реорганизации, являются приемлемыми. До принятия решения о реорганизации необходимо, чтобы отдельные члены Наблюдательного Совета Банка участвовали в переговорах исполнительных органов управления о реорганизации и организовывали обсуждение этих переговоров Наблюдательным Советом Банка. В рамках взаимодействия с исполнительными органами управления по данному вопросу Наблюдательный Совет Банка вправе создать специальный временный комитет.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет утверждение окончательных проектов документов и вынесение вопроса о реорганизации на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка.

Для принятия решения о вынесении вопроса о реорганизации на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка Наблюдательному Совету Банка должны быть предоставлены информация и материалы, связанные с предполагаемой реорганизацией, в частности:

- проект договора о слиянии (присоединении) или проект решения о разделении (выделении);
- проект учредительных документов вновь создаваемых в результате слияния, разделения (выделения) или преобразования организаций либо учредительные документы организации, к которой осуществляется присоединение;
- годовые отчеты и годовые бухгалтерские балансы всех организаций, участвующих в слиянии (присоединении) за 3 последних финансовых года;
- ежеквартальные отчеты, составленные не позднее чем за шесть месяцев до предполагаемой даты проведения Общего собрания акционеров Банка, на которое выносится вопрос о реорганизации, если с окончания последнего финансового года прошло более шести месяцев;
- проекты передаточного акта или разделительного баланса;
- обоснование реорганизации.

4.3.2. Приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка (поглощение).

4.3.3. Совершение крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

Совершение крупных сделок и сделок с заинтересованностью производится Банком после предварительного рассмотрения и одобрения их соответствующими органами, в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерацией, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

4.3.4. Внесение изменений в Устав Банка.

4.3.5. Увеличение или уменьшение уставного капитала Банка.

4.3.6. Расширение регионального присутствия Банка (создание филиалов, представительств и т.п.).

4.3.7. Создание банковских групп, участие в банковских холдингах.

4.3.8. Создание дочерних и зависимых обществ.

4.3.9. Ликвидация Банка.

4.4. Наблюдательный Совет Банка и исполнительные органы управления Банка при осуществлении существенных корпоративных действий, прежде всего, обязаны соблюдать требования нормативно-правовых актов Российской Федерации и Устава Банка.

5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ

5.1. Целью корпоративной информационной политики Банка по раскрытию информации о своей деятельности является своевременное и полное донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

5.2. Главными принципами раскрытия информации о Банке являются: регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота её содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, обеспечение равных возможностей доступа всех заинтересованных лиц к одинаковой информации.

5.3. В соответствии с требованиями законодательства по раскрытию информации Банк раскрывает информацию о своём финансовом положении, результатах своей деятельности, об управлении, о крупных акционерах Банка, структуре собственности, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность, в форме:

- ежеквартального отчета;
- проспекта ценных бумаг;
- сообщений о существенных фактах, включая сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг;
- сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка;
- годового отчета Банка;
- годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- Устава и иных внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его органов;
- сведений об аффилированных лицах Банка.

Перечень раскрываемой Банком информации, порядок и сроки раскрытия информации определяются приказом по Банку.

5.4. Раскрываемая Банком информация размещается в открытом доступе на корпоративном информационном web-сайте Банка в сети Интернет (<http://www.mkb.ru/>), так как данный источник является наиболее доступным и наименее затратным способом получения заинтересованными лицами информации о Банке.

5.5. Заботясь о сохранении конфиденциальной и служебной (инсайдерской) информации Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации, а также осуществляет контроль использования служебной (инсайдерской) информации. В Банке разработан и утвержден Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Служебной (инсайдерской) информацией для целей настоящего Кодекса признается любая не являющаяся общедоступной информация о Банке и выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, которая ставит лиц, обладающих в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или договора, заключенного с Банком, такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг.

Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации, соблюдать правила, связанные с использованием служебной (инсайдерской) информации, лежит на всех сотрудниках Банка, имеющих доступ к служебной (инсайдерской) информации.

6. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА И УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ

Действующая система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления Банком, доверие инвесторов к Банку и его органам управления, оценку банковских рисков.

Главной целью внутреннего контроля является защита законных интересов Банка, его инвесторов, кредиторов и клиентов по вопросам, непосредственно связанным с банковской деятельностью, путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, обеспечения выполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации.

Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- принятие и обеспечение исполнения финансово-хозяйственного плана;
- установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля;
- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Банке, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны исполнительных органов управления и должностных лиц Банка;
- предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;
- обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

Система внутреннего контроля и управления рисками в Банке сформирована следующим образом:

6.1. Ревизионная политика Банка

6.1.1. Ревизионная комиссия Банка проводит проверки финансово-хозяйственной деятельности и формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Банке.

Ревизионная комиссия Банка проверяет функционирование системы внутреннего контроля и системы управления и регулирования рисками и сообщает о результатах своей проверки в заключении, передаваемом акционерам вместе с другими документами перед проведением годового Общего собрания акционеров Банка.

Выводы Ревизионной комиссии Банка доводятся до сведения акционеров Банка на Общем собрании акционеров Банка в виде заключения Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, годовой бухгалтерской отчетности и достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, прилагающегося к годовому отчету Банка.

6.1.2. Деятельность Ревизионной комиссии Банка регламентируется Уставом Банка и положением о Ревизионной комиссии Банка.

6.2. Независимый аудитор

6.2.1. Банк рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности как один из важнейших элементов финансового контроля.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк в соответствии с положениями Устава привлекает на основе конкурентного отбора профессиональную аудиторскую организацию (внешнего аудитора).

Подготовка для Наблюдательного Совета Банка рекомендаций по кандидатуре аудитора Банка, а также о предельном размере вознаграждения аудитора Банка, виде и объеме его услуг, включая сопутствующие аудиту услуги, осуществляется Комитетом по аудиту.

Наблюдательный Совет Банка выносит кандидатуру независимого аудитора на одобрение Общего собрания акционеров Банка.

Банк будет формировать условия отбора аудитора таким образом, чтобы обеспечить привлечение высокопрофессиональной аудиторской организации, обладающей признанным авторитетом и значительным опытом проведения аудиторских проверок банков.

6.2.2. Банк будет осуществлять составление и формирование отчетности на основе норм российских и международных стандартов бухгалтерского учета, применение которых рассматривает как одну из эффективных мер повышения доверия к Банку, как акционеров, так и клиентов Банка, а также его иностранных партнеров.

Продолжение и развитие этой практики будет способствовать повышению качества, полноты и достоверности раскрываемой информации.

6.3. Структурные подразделения Банка, осуществляющие функции внутреннего контроля и управления рисками

6.3.1. Управление внутреннего контроля

Управление внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях обеспечения соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Деятельность Управления внутреннего контроля Банка регламентируется Уставом Банка и положением об Управлении внутреннего контроля Банка.

6.3.2. Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка.

Ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является первый заместитель Председателя Правления Банка.

Основным принципом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является обеспечение участия всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в деятельности клиентов Банка.

Деятельность Службы финансового мониторинга по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банка регламентируется Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», а также положением о Службе финансового мониторинга.

6.3.3. Кредитный комитет

Кредитный комитет Банка осуществляет обеспечение эффективного размещения свободных денежных ресурсов Банка в ссудную и приравненную к ней задолженность с учетом минимизации кредитных рисков в рамках реализации Кредитной политики Банка.

Основной задачей Комитета является принятие решений о предоставлении (реструктуризации) кредитов, внесении изменений в условия предоставления кредитов, а также координация кредитной деятельности Банка с целью получения максимальной прибыли для Банка при условии минимизации риска, связанного с проведением операций кредитования и финансирования, а также наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов в услугах Банка.

Основными функциями Кредитного комитета Банка являются:

- 1) контроль за соблюдением положений кредитной политики Банка;
- 2) контроль за кредитной деятельностью и кредитными рисками Банка;
- 3) контроль за качеством кредитного портфеля Банка;
- 4) установление основных условий предоставления кредитов;
- 5) принятие решений о предоставлении (реструктуризации) кредитов, а также внесении изменений в условия предоставления кредитов;
- 6) утверждение условий кредитования в соответствии с решениями, принятыми Кредитным комитетом согласно подпункту 5) настоящего пункта;
- 7) определение максимального совокупного лимита кредитования одного заемщика (группы связанных заемщиков) с установлением квот по видам финансирования;
- 8) установление лимитов по сделкам финансирования под уступку денежных требований (факторинг);
- 9) принятие решений о децентрализации кредитного процесса путем делегирования членам Кредитного комитета и руководителям структурных подразделений полномочий в части принятия единоличных решений о возможности и условиях предоставления кредитов;
- 10) рассмотрение, одобрение методик оценки уровня кредитного риска;
- 11) определение принципов работы с проблемными кредитами;
- 12) определение правил и принципов разработки кредитных продуктов и технологий их предоставления;
- 13) определение целесообразности разработки кредитных продуктов;
- 14) рассмотрение вопросов, связанных с утверждением разработанных кредитных продуктов и технологий их предоставления.

Деятельность Кредитного комитета Банка регламентируется положением о Кредитном комитете.

Контроль за исполнением положения о Кредитном комитете Банка возложен на Председателя Правления Банка.

6.3.4. Клиентский комитет Банка

В своей деятельности Клиентский комитет Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка и Правления Банка, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.

Основными задачами Клиентского комитета Банка являются рассмотрение и принятие решений по вопросам, касающимся:

- тарифной политики Банка (политики в области установления тарифов на банковские продукты и услуги для клиентов и потенциальных клиентов);
- политики в области продаж банковских продуктов и услуг клиентам и потенциальным клиентам;
- разработки и выведения на рынок новых банковских продуктов и услуг, а также модернизации действующих.

Деятельность Клиентского комитета Банка регламентируется положением о Клиентском комитете.

Контроль за исполнением положения о Клиентском комитете возложен на Председателя Правления Банка.

6.3.5. Комитет по управлению активами и пассивами Банка

В своей деятельности Комитет по управлению активами и пассивами Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Правления Банка, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка создан в целях разработки политики Банка в области привлечения и размещения ресурсов; стратегического и оперативного управления рисками потери капитала, ликвидности, а также валютным и процентным рисками.

Основными задачами Комитета по управлению активами и пассивами Банка являются:

- определение общей структуры активов и пассивов Банка, распределение активов по рискам, доходности, срочности;
- установление видов операций, проводимых Банком на финансовых рынках, финансовых инструментов, используемых Банком;
- определение структуры портфелей финансовых инструментов, используемых Банком;
- управление валютной позицией Банка;
- управление процентными рисками Банка;
- управление ликвидностью Банка;
- определение структуры активов и пассивов Банка (по срокам истечения);
- организация работы по установлению корреспондентских отношений с кредитными организациями.

Деятельность Комитета по управлению активами и пассивами Банка регламентируется положением о Комитете по управлению активами и пассивами Банка.

Контроль за исполнением положения о Комитете по управлению активами и пассивами Банка возложен на первого заместителя Председателя Правления Банка.

6.4. Контроль со стороны органов управления Банка в области организации и функционирования внутреннего контроля

6.4.1. К компетенции Наблюдательного Совета Банка при осуществлении им внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением и Председателем Правления Банка, Управлением внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

6.4.2. К компетенции Правления Банка при осуществлении им внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

– установление ответственности за обеспечение выполнения решений Наблюдательного Совета Банка, реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

– делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

– проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

– распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

– рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

– создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

– создание системы контроля за выявлением нарушений (недостатков) внутреннего контроля и реализацией мер, принятых для их устранения.

6.4.3. Компетенция органов, подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль, устанавливается соответствующими внутренними документами Банка.

7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк считает необходимым для себя выработать механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.

Банк придает большое значение своевременному предупреждению и справедливому урегулированию корпоративных конфликтов.

В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается принципа предупреждения на возможно более ранних стадиях их появления и внимательного отношения к ним.

При возникновении корпоративного конфликта Банк занимает позицию, основанную на положениях законодательства Российской Федерации.

7.1. Понятие корпоративных конфликтов

7.1.1. Корпоративным конфликтом в рамках настоящего Кодекса Банк признает любое разногласие или спор между исполнительными органом управления Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в Банке, либо разногласие или спор между акционерами, если он затрагивает или может затронуть интересы Банка.

7.1.2. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционеров.

При определении своей позиции Банк основывается на нормах законодательства Российской Федерации и обеспечении разумного сочетания интересов Банка и всех его акционеров.

7.1.3. В случае необходимости Банк представляет стороне конфликта, суду, уполномоченному органу и иным государственным органам необходимую информацию для выяснения реального положения дел по возникшему конфликту и принятия мер по его урегулированию в порядке, предусмотренном Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.

7.1.4. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить акционерам возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы акционера, Банк обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства Российской Федерации.

7.1.5. Компетенция исполнительных органов управления Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов разграничивается в зависимости от принадлежности вопроса корпоративного конфликта к компетенции того или иного органа управления Банка.

7.1.6. В случае возникновения между акционерами корпоративного конфликта, способного затронуть интересы Банка, Банк вправе обратиться к сторонам конфликта для обеспечения участия Банка в процессе урегулирования конфликта в качестве посредника.

Кроме того, Банк вправе предложить себя в качестве консультанта и предоставлять сторонам необходимую информацию, документы и консультации по вопросам действующего законодательства, положений внутренних документов Банка.

7.2. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту

7.2.1. В случае возникновения корпоративного конфликта или ситуации, способной привести к возникновению корпоративного конфликта, данный вопрос выносится на рассмотрение Правления Банка с приложением документов и пояснений, необходимых для принятия обоснованного решения и определения позиции Банка.

7.2.2. В случае если вопрос, в отношении которого может возникнуть или возник корпоративный конфликт, относится к компетенции Наблюдательного Совета Банка, то Правление Банка, рассмотрев соответствующие документы и сформулировав свою позицию по данному вопросу, ходатайствует перед Наблюдательным Советом Банка об одобрении сформулированной позиции Банка.

7.2.3. Наблюдательный Совет Банка, рассмотрев ходатайство Правления, вправе принять одно из следующих решений:

- одобрить предлагаемую Правлением позицию Банка по корпоративному конфликту;
- отказать в одобрении предлагаемой Правлением позиции Банка и определить иную позицию Банка по корпоративному конфликту.

7.2.4. В рассмотрении вопроса по определению позиции Банка в отношении корпоративного конфликта не должны принимать участие члены Правления или Наблюдательного Совета Банка, которые являются:

- стороной конфликта;
- аффилированным лицом стороны конфликта.

7.2.5. Позиция Банка в отношении корпоративного конфликта должна быть доведена до сведения сторон (стороны) конфликта акционеров Банка в течение 3 рабочих дней с момента (даты) определения позиции Банка.

7.2.6. В случае если стороной конфликта является Банк, то Правление Банка или Наблюдательный Совет Банка при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Банка по урегулированию конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, Правление и / или Наблюдательный Совет Банка (их члены) могут:

- участвовать в проведении переговоров между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы;

- разъяснять нормы законодательства Российской Федерации и внутренние правила 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.

7.2.7. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

7.2.8. В случае невозможности урегулирования корпоративного конфликта между Банком и акционером (группой акционеров), между акционерами Банка или между акционерами и отдельными исполнительными органами управления Банка спор может быть перенесен в соответствующий судебный орган.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Положения настоящего Кодекса носят обязательный характер для всех работников Банка, в том числе исполнительных органов управления Банка (Председателя Правления Банка, членов Правления Банка), а также членов Наблюдательного Совета Банка.

Нарушение работниками Банка, а также членами Наблюдательного Совета Банка положений настоящего Кодекса может явиться основанием для привлечения к дисциплинарной ответственности и иным видам правовой ответственности в соответствии с действующим законодательством.

Настоящий Кодекс может пересматриваться и совершенствоваться по предложениям акционеров, владеющих 10 и более процентами обыкновенных именных акций Банка, Председателя Правления, членов Правления, членов Наблюдательного Совета, членов Ревизионной комиссии Банка. Указанные предложения направляются на имя Председателя Наблюдательного Совета Банка.

Текст настоящего Кодекса должен быть размещен на сайте Банка в сети Интернет.

Настоящий Кодекс (любые изменения и дополнения к нему) вступает в силу с момента их утверждения Наблюдательным Советом Банка, если Наблюдательным Советом Банка не будет установлено иное.

Решение об утверждении Кодекса принимается большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседании.

Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные положения настоящего Кодекса вступают с ним в противоречие, Кодекс применяется в части, не противоречащей действующему законодательству и Уставу Банка.

Председатель Наблюдательного Совета
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Санди Васи