



УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)

(Протокол № 2007/12 от 12.07.2007 г.)

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Коммерческого Банка «СДМ-БАНК» (открытое акционерное общество)

КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)

**г. Москва
2007 г.**

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческий Банк «СДМ-БАНК» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности Банка, его успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, осознавая уровень ответственности перед своими акционерами и инвесторами, в целях обеспечения и защиты их интересов, а также признавая важность следования наилучшей практике корпоративного поведения для успешного ведения бизнеса и достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в его деятельности лицами, принимает настоящий Кодекс корпоративного поведения (далее – Кодекс).

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

- определения стратегических целей деятельности Банка и эффективной системы управления;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления Банка и его работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава Банка, и иных внутренних документов.

Кодекс представляет собой свод обязательных к соблюдению либо носящих рекомендательный характер правил (стандартов, норм) поведения, установленных с целью следования Банком, его органами управления и входящими в их состав членами, а также иными заинтересованными лицами.

Кодекс включает в себя также добровольно принимаемые Банком дополнительные, по сравнению с законодательством, обязательства в области корпоративных отношений. При этом Банк декларирует и подтверждает свое намерение строго следовать нормам и требованиям действующих федеральных законов и иных нормативных правовых актов.

Кодекс разработан на основании Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95. № 208-ФЗ и иных нормативных актов России, Распоряжения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг «О рекомендации к применению Кодекса корпоративного поведения» от 04.04.02. № 421/р (далее – Кодекс ФКЦБ), Письма Центрального банка Российской Федерации «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» от 13.09.05. № 119-Т, принципов корпоративного управления согласованных странами – членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) от 22.04.2004, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» устава Общества, а также внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его органов управления.

Признавая важную роль Кодекса, все органы управления и работники Банка должны руководствоваться его положениями при исполнении своих обязательств перед Банком и акционерами. Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по

обеспечению корпоративного управления должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствовать эффективной деятельности Банка, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

Глава 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

1.1. Принцип гарантии прав и интересов акционеров

1.1.1. Банк гарантирует всем акционерам возможность реализации своих прав, закрепленных в законодательстве, Уставе Банка, а также в Положении об Общем собрании акционеров, и защиту их интересов.

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

1.1.3. В целях дополнительных гарантий акционеров Банка, деятельность по ведению реестра акционеров Банка осуществляет независимый регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг.

1.2. Принцип эффективного управления

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

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

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

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

1.3. Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости

1.3.1. Банк в соответствии с требованиями законодательства предоставляет информацию о своих акционерах, а также бенефициарных владельцах акционеров в Центральный банк Российской Федерации и Федеральную службу по финансовым рынкам.

1.3.2. Раскрываемая информация позволяет оценить степень контроля основных акционеров, включая доли участия реальных владельцев в структуре акционерного капитала. Информация, относящаяся к эмитируемым Банком ценным бумагам, в объеме, в сроки и порядке, определенные законодательством, раскрывается также на вэб-сайте Банка в Интернете. Помимо этого, Банк регулярно сообщает сведения об аффилированных лицах.

1.3.3. Банк своевременно и в полном объеме раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

1.3.4. Банк обязуется осуществлять полное и своевременное раскрытие информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре

собственности и управлении в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих органов, нормами и требованиями к эмитентам ценных бумаг.

1.3.5. Раскрытие информации о Банке осуществляется при соблюдении разумного баланса между информационной прозрачностью, обеспечении коммерческих интересов Банка и соблюдении требования законодательства о сохранении банковской тайны.

1.4. Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля

1.4.1. Распределение полномочий между органами управления, установленное законодательством и Уставом Банка, определение их компетенции и подотчетности обеспечивают разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами.

1.4.2. Порядок формирования органов управления Банка, подотчетность Совета директоров Общему собранию акционеров и исполнительных органов Совету директоров обеспечивают эффективность деятельности органов управления Банка.

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

1.5. Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью

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

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

1.5.3. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении их эффективного функционирования создается служба внутреннего контроля, действующая на основании Положения, утверждаемого Советом директоров, и подотчетное ему в своей деятельности. Руководитель Управления внутреннего контроля назначается Советом директоров. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании плана работ, который ежегодно утверждается Советом директоров Банка.

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

Глава 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

2.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, участвуя в котором акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении Банком.

2.2. Компетенция Общего собрания, порядок его созыва, проведения, принятия решений определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

2.3. Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно, внеочередное Общее собрание акционеров – по решению Совета директоров, по требованию Ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционера, владеющего не менее чем 10% голосующих акций.

2.4. В целях надлежащего соблюдения прав акционеров на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, Банк организует проведение Общего собрания акционеров таким образом, чтобы обеспечить равное отношение ко всем акционерам, в частности:

- своевременное уведомление акционеров о проведении Общего собрания;
- предоставление акционерам информации по вопросам повестки дня;
- предоставление акционерам возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и материалами по вопросам повестки дня;
- выбор места, даты и времени проведения Общего собрания будет сделан таким образом, чтобы предоставить акционерам реальную и необременительную возможность принять в нем участие.

2.5. Совет директоров и Правление Банка обязаны в полной мере обеспечить соблюдение и защиту прав акционеров, предоставленных законодательством и Уставом Банка.

2.6. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

2.7. Банк ожидает от всех акционеров ответственных действий, направленных на поддержание стабильности и прибыльности Банка, ответственности друг перед другом и иными заинтересованными лицами, отказа от использования инсайдерской информации, признания своего владения и раскрытия информации об аффилированных лицах, отказа от давления на Совет директоров и Правление Банка для достижения собственных целей за счет других акционеров.

Глава 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

3.1. Ключевым звеном корпоративного управления Банком является профессиональный Совет директоров. Совет директоров обеспечивает не только эффективное управление Банком, но и функционирование системы контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, взаимодействие между органами Банка, а также соблюдение и защиту прав и законных интересов акционеров. При исполнении указанных функций Совет директоров активно взаимодействует с регистратором Банка, аудитором Банка, службой внутреннего контроля, другими органами и подразделениями Банка, его должностными лицами.

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

3.3. Компетенция Совета директоров Банка, порядок избрания его членов, их права и обязанности, а также порядок проведения заседаний, принятия решений регламентированы нормативно-правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка, Положением об общем собрании акционеров Банка и Положением о Совете директоров Банка.

3.4. Основными задачами деятельности Совета директоров Банка являются:

- определение стратегии развития Банка и приоритетных направлений его деятельности;
- обеспечение реализации и защиты прав акционеров, разрешение корпоративных конфликтов;

- рассмотрение и утверждение бизнес-планов и отчетов об их исполнении;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- осуществление контроля за эффективной деятельностью исполнительных органов;
- организация работы по управлению банковскими рисками, внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в его компетенцию.

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

3.6. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров и должен обеспечивать его эффективную работу, позволяющую принимать быстрые и взвешенные решения, учитывать при их выработке различные интересы и точки зрения. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

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

3.8. Кандидаты в состав Совета директоров должны пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной и деловой репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия решений, должны быть способны внести свой вклад в работу Совета директоров и умеющие работать для достижения общего результата, а также соответствовать квалификационным требованиям, установленным банковским законодательством.

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

3.10. Вознаграждение членам Совета директоров Банка может выплачиваться только по решению Общего собрания акционеров.

3.11. Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных целях ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, инсайдерскую информацию и сведения, составляющие банковскую тайну.

3.12. Для обеспечения объективности принимаемых решений и поддержания баланса между интересами различных групп акционеров в состав Совета директоров должны входить независимые директора, отвечающие требованиям, перечисленным в уставе и Положении о Совете директоров Банка. Сведения о независимых членах Совета директоров раскрываются в годовом отчете Банка.

3.13. Независимый член Совета директоров должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестаёт быть таковым, этот директор обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и

обстоятельств. Совет директоров обязан проинформировать об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

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

3.17. Банк терпимо относится к участию своих членов Совета директоров в Советах директоров других хозяйственных обществ при условии, что исполнение членами совета директоров обязанностей в данных органах не препятствуют исполнению их обязанностей члена Совета директоров Банка.

3.18. Члены Совета директоров не разглашают и не используют в личных целях, а также в целях конкурирующих юридических лиц конфиденциальную информацию о Банке. Члены Совета директоров должны воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка. В случае возникновения такого конфликта член Совета директоров обязан сообщить об этом другим членам Совета директоров, а так же воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам повестки дня.

Глава 4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

4.1. К исполнительным органам Банка относятся коллегиальный орган – Правление и единоличный исполнительный орган - Председатель Правления.

4.2. Исполнительные органы Банка свободны от чьего либо вмешательства при принятии решений, входящих в их компетенцию, однако, по результатам своей деятельности подотчетны Совету директоров.

4.3. Члены Правления и Председатель Правления Банка избираются Советом директоров Банка с тем условием, чтобы в состав исполнительных органов вошли компетентные и опытные лица, которые, исходя из своих знаний и опыта, смогут обеспечить выполнение задач, указанных в подпункте п. 4.2 и 4.3. настоящего Кодекса. При этом, если не доказано иное, то предполагается, что Председатель Правления и все Члены Правления Банка:

- пользуются доверием акционеров, членов Совета директоров Банка, как выразителей воли голосовавших за их избрание в Совет директоров акционеров Банка, руководителей структурных подразделений Банка и его сотрудников;
- в своей повседневной деятельности способны с максимально возможной в каждом конкретном случае полнотой учитывать интересы всех лиц, перечисленных выше;
- обладают большим профессиональным опытом и высочайшей квалификацией в области банковского бизнеса и управления.

4.4. Порядок формирования исполнительных органов, их компетенция, права и обязанности членов правления, порядок принятия решений исполнительными органами определяется действующими нормативно-правовыми актами, уставом Банка и иными внутренними документами.

4.5. Правление Банка подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров и действует на основании Положения, утверждаемого Общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

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

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

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

4.9. Совмещение Председателем Правления и Членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с предварительного согласия Совета директоров Банка.

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

- действовать в пределах своих полномочий, добросовестно и разумно, то есть проявлять при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, определенных в законодательстве, уставе и внутренних положениях Банка, договорах с ними, заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;
- должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами, интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов и заинтересованных лиц, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить об этом в известность Совет директоров;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия, быть лояльными к Банку, действовать в интересах Банка в целом, а не отдельных акционеров, должностных и других лиц;
- обеспечить проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров и исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых банковских рисках;
- предоставлять членам Совета директоров Банка информацию о деятельности Банка.
- не разглашать и не использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке, воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта — немедленно поставить об этом в известность Совет директоров Банка, своевременно сообщать Банку о своих аффилированных лицах и об изменениях в их составе.

4.11. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, несет ответственность перед акционерами и Советом директоров за реализацию целей, стратегии и политики Банка, за финансовые результаты его деятельности, принимает решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

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

4.13. Председатель Правления действует от имени и в интересах Банка без доверенности, представляет интересы Банка и выступает от его имени в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности.

4.14. Председатель Правления и члены Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки.

Глава 5. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

5.1. Банк обеспечивает создание и эффективное функционирование системы контроля за финансово - хозяйственной деятельностью. Общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия и утверждается аудитор Банка - профессиональная аудиторская организация, не связанная имущественными интересами с Банком.

5.2. Ревизионная комиссия осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам финансового года, а также во всякое время по собственной инициативе комиссии или решению общего собрания акционеров, Совета директоров, по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка. Заключение ревизионной комиссии по итогам проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка рассматриваются Советом директоров, доводятся до сведения председателя Правления, Правления и участников годового общего собрания. По результатам проверок при возникновении угрозы интересам Банка ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания, заседания Совета директоров в соответствии с установленным порядком. Порядок избрания и деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением об общем собрании акционеров и Положением о ревизионной комиссии.

5.3. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк привлекает высокопрофессиональную аудиторскую организацию (внешнего аудитора), обладающую признанным авторитетом и значительным опытом проведения аудиторских проверок кредитных организаций. Аудиторская организация, привлекаемая Банком для оказания аудиторских услуг, должна быть независима от Банка. Под независимостью аудитора Банка понимается его независимость от органов управления и крупных акционеров Банка, имеющих в собственности более 5% голосующих акций Банка. Заключение аудиторской организации представляется Совету директоров Банка до представления его акционерам на общем собрании акционеров Банка.

5.4. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка

осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

5.5. Порядок организации системы внутреннего контроля в Банке, включая содержание и структуру системы внутреннего контроля, порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля, порядок мониторинга системы внутреннего контроля, определяется уставом Банка, Положением об организации внутреннего контроля, утвержденным Советом директоров, а также другими внутренними документами.

Глава 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

6.1. К существенным корпоративным действиям относятся такие действия, как реорганизация Банка, приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка (поглощение), которые в значительной степени влияют на структурное и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров. К существенным корпоративным действиям также относятся совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, уменьшение или увеличение уставного капитала, внесение изменений в устав Банка и ряд других вопросов, решение которых принципиально для Банка.

6.2. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк обеспечивает 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.

Глава 7. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ В БАНКЕ

7.1. Успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед Банком возможны лишь при наличии в нем условий для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов – конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

7.2. Предупреждение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав акционеров и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка. Как предупреждению, так и урегулированию корпоративных конфликтов способствует точное и безусловное соблюдение Банком законодательства, а также его добросовестное и разумное поведение во взаимоотношениях с акционерами.

7.3. С целью предупреждения корпоративных конфликтов Банк обеспечивает своевременное доведение до сведения акционеров четкой и обоснованной позиции Банка в вопросах обеспечения законных прав акционеров:

7.3.1. Банк предоставляет акционерам исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта, что позволяет предотвратить обращения акционеров к Банку с требованиями или просьбами и создать условия, обеспечивающие акционеру возможность реализовать и защитить свои права и интересы.

7.3.2. Ответы на обращения акционеров в органы Банка должны быть полными и обстоятельными, а сообщения об отказе удовлетворить просьбу или требование акционера – мотивированными и основанными на положениях законодательства.

7.3.3. Если согласие Банка удовлетворить требование акционера сопряжено с необходимостью совершения акционером каких-либо действий, предусмотренных законодательством, уставом или иными внутренними документами Банка, в ответе акционеру исчерпывающим образом указываются такие условия, сообщается необходимая для их выполнения информация.

7.4. Эффективность работы по урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, если они возникли в Банке, и четкую координацию действий соответствующих органов Банка по рассмотрению сути вопроса и принятию надлежащих решений.

7.5. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами, органы Банка (их члены) с согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, должны участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

Глава 8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ И ПРОЗРАЧНОСТЬ

8.1. Целью раскрытия информации о Банке является 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.

8.2. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

8.3. Наиболее полная информация предоставляется акционерам Банка в ходе подготовки и проведения годового собрания акционеров. Состав предоставляемой акционерам информации при этом определяется требованиями законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов, уставом Банка, Положением об общем собрании акционеров, решениями Совета директоров.

8.4. Выполняя законодательные требования по раскрытию и предоставлению информации, Банк также берет на себя добровольные обязательства по раскрытию дополнительной информации и обеспечению доступа к ней, а именно:

- Банк публикует финансовые отчеты по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), прошедшие аудиторскую проверку. Для проведения таких проверок Банк приглашает международно-признанные аудиторские компании. Аудиторские проверки по МСФО проводятся не реже, чем один раз в год.

- Банк раскрывает структуры Совета директоров, и Правления. Вся раскрываемая Банком информация размещается на сайте Банка в информационной сети Интернет (<http://www.sdm.ru>), так как из всех информационных агентств и средств массовой информации данный источник является наиболее доступным и наименее затратным способом получения заинтересованными лицами информации о Банке.

Глава 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

9.2. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного поведения с учетом его отраслевой специфики, руководствуясь интересами акционеров и клиентов Банка. Изменения и дополнения в Кодекс, а также новая редакция Кодекса утверждаются Советом директоров Банка простым большинством голосов.

9.3. Совет директоров осуществляет контроль за соблюдением положений настоящего Кодекса. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного управления регулярно раскрывается в Ежеквартальном отчете по ценным бумагам, в годовом отчете, а также на сайте Банка в информационной сети Интернет.

Председатель Совета директоров
КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)

А.Я. Ландсман