
УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров
ОАО «АК БАРС» БАНК
Протокол № 6/24-10-14
от «27» октября 2014г.

К О Д Е К С
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ОАО «АК БАРС» БАНК
(новая редакция)

г. Казань
2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	4
3. АКЦИОНЕРЫ	5
3.1. Общие положения	5
3.2. Акции	5
3.3. Общее Собрание акционеров	5
3.4. Раскрытие информации	6
3.5. Дивиденды	7
4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	7
4.1. Общие положения	7
4.2. Состав Совета директоров	9
4.3. Комитеты и другие вспомогательные органы Совета директоров	11
4.4. Оценка деятельности Совета директоров	13
5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ	14
6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ	14
6.1. Общие положения	14
6.2. Правление	15
6.3. Председатель Правления	16
7. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ	16
8. КОНТРОЛЬ НАД ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	20
9. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА	23
10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ	23
11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С СОТРУДНИКАМИ	24
12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ	25
13. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ	25
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	26

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (открытое акционерное общество) (далее – Банк), признавая важность корпоративного управления для достижения успешных результатов работы и для укрепления взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности Банка лицами, осознавая ответственность перед обществом за благосостояние акционеров, клиентов и кредиторов, а также то, что деловая этика и учет Банком общественных интересов отражается на его репутации и результатах деятельности в долгосрочном плане, принимает на себя добровольное обязательство следовать изложенным в настоящем Кодексе корпоративного управления (далее – «настоящий Кодекс») принципам и прилагать все разумные усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности.

Признавая важную роль настоящего Кодекса, все органы управления и работники Банка должны руководствоваться его положениями при исполнении своих обязанностей перед Банком и акционерами.

Целью применения стандартов корпоративного управления является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.

Принципы и правила, содержащиеся в настоящем Кодексе, отвечают международным стандартам передовой практики корпоративного управления и представляют собой более высокий, по сравнению с действующим законодательством, уровень функционирования органов управления и контроля, деловой культуры и соблюдения высоких этических норм.

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

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

Справедливость (равное и справедливое отношение ко всем акционерам вне зависимости от доли участия в капитале и местонахождения при реализации ими права на участие в управлении обществом, предоставление возможности эффективной защиты их прав),

Прозрачность (своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся функционирования Банка, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления, а также обеспечение свободного доступа заинтересованных лиц к информации),

Ответственность (признание прав всех заинтересованных лиц, в том числе субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, на территории которых находится Банк и его структурные подразделения; стремление к сотрудничеству с ними в целях устойчивого и эффективного развития Банка).

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

Положения, содержащиеся в настоящем Кодексе, разработаны на основании Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), Устава ОАО «АК БАРС» БАНК (далее – «Устава Банка»), Письма Банка России от 10.04.2014г. №06-52/2463 «О Кодексе

корпоративного управления» (далее – «Кодекса корпоративного управления Банка России»), а также базируются на международной практике в сфере корпоративного управления, принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и документах Базельского комитета по банковскому надзору.

2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Корпоративное управление Банка представляет собой систему взаимоотношений между акционерами, членами Совета директоров, органами контроля и исполнительными органами Банка, а также другими заинтересованными сторонами. Эти отношения основаны на управлении и подотчетности, контроле и ответственности. Корпоративное управление является инструментом для определения целей общества и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью общества со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

2.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

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

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

- Комитет по аудиту;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по рискам;
- Комитет по стратегии.

2.5. Руководство всей текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

2.6. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия, подотчетная непосредственно Общему собранию акционеров.

2.7. Корпоративный секретарь - лицо, обеспечивающее соблюдение органами управления Банка требований норм действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, а также обеспечивающее эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров.

2.8. Задачи по проверке и оценке эффективности системы внутреннего контроля, оценки эффективности системы управления рисками, оценки корпоративного управления возложены на Службу внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров.

3. АКЦИОНЕРЫ

3.1. Общие положения.

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

3.1.2. Система и практика корпоративного управления обеспечивает равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка.

3.1.3. Банк создает условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц Банка, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.

3.1.4. Никто из акционеров Банка не должен злоупотреблять предоставленными им правами, в том числе не должны предпринимать никаких действий, которые могут повлечь ухудшение финансового состояния Банка, снижение эффективности его деятельности, не должны оказывать давление на Совет директоров, Правление и Председателя Правления Банка с тем, чтобы вынудить реализовывать цели таких акционеров за счет других акционеров. Акционеры должны самостоятельно оценивать издержки и выгоды, которые повлекут осуществление ими своих прав.

3.2. Акции.

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

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

3.2.3. Защиту прав собственности акционера и предоставление гарантий свободы распоряжения принадлежащими ему акциями Банк обеспечивает посредством:

- выбора регистратора, который имеет высокую репутацию, обладает отлаженными и надежными технологиями, позволяющими наиболее эффективным образом обеспечить учет прав собственности и реализацию прав акционеров;
- осуществления совместно с регистратором действий, направленных на актуализацию сведений об акционерах, содержащихся в реестре акционеров.

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

3.3. Общее собрание акционеров.

3.3.1. Акционеры - владельцы голосующих акций имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений на Общих собраниях акционеров по вопросам, находящимся в их компетенции. В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Банк обязуется предоставлять акционерам всю существенную информацию по каждому вопросу повестки дня Общего собрания в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять взвешенные решения, и организовывать проведение Общих собраний акционеров таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная

возможность принимать в них участие, обеспечивая при этом равное отношение ко всем акционерам.

3.3.2. Банк создает для акционеров максимально благоприятные возможности для участия в Общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам и задать интересующие их вопросы.

3.3.3. При определении места проведения Общего собрания акционеров, отличного от места нахождения Банка, обязательно учитываются интересы и возможности акционеров, чтобы последние могли принять личное участие в собрании.

3.3.4. При формировании повестки дня Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет вопросы повестки дня таким образом, чтобы избежать различного или неоднозначного их толкования.

3.3.5. Банк приглашает кандидатов, выдвинутых для избрания в члены Совета директоров и ревизионной комиссии, присутствовать на Общем собрании акционеров, для того чтобы у акционеров была возможность задать им вопросы и оценить указанных кандидатов.

3.3.6. Банк стремится к тому, чтобы завершить Общее собрание акционеров за один день, чтобы не увеличивать расходы акционеров.

3.3.7. Решения Общего собрания акционеров должны быть доступны для всех акционеров, в связи с чем, Банк прилагает достаточное количество усилий, чтобы подводить и оглашать итоги голосования до завершения Общего собрания акционеров.

3.4. Раскрытие информации.

3.4.1. Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

3.4.2. Раскрытие информации является одним из важнейших инструментов взаимодействия Банка с акционерами и другими заинтересованными сторонами (кредиторами, партнерами, клиентами, поставщиками, общественностью, государственными органами), способствует формированию долгосрочных отношений с этими лицами и доверия с их стороны, повышению стоимости Банка и привлечению им капитала.

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

3.4.4. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантирует выполнение установленных законодательством требований о раскрытии информации, а также в целях более полного информирования о своей деятельности заинтересованных лиц будет раскрывать дополнительную информацию на добровольной основе в соответствии с Положением об информационной политике ОАО «АК БАРС» БАНК и отдельными решениями Совета директоров и Правления Банка.

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

- путем размещения информации на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сеть Интернет);
- путем проведения презентаций и встреч с участием членов органов управления;

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

3.5. Дивиденды.

3.5.1. Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Право на получение дивидендов является неотъемлемым правом акционера.

3.5.2. Банк обязуется приложить все возможные усилия для информирования заинтересованных сторон о стратегии в отношении определения размера дивидендов и их выплаты.

3.5.3. Банк стремится к прогнозируемости для акционеров дивидендной политики Банка. Он проводит политику, направленную на получение акционерами дивидендов в объявленном размере, определяемом решением Общего собрания акционеров.

3.5.4. Порядок определения размера объявляемых дивидендов и их выплаты, а также возникающие при этом обязанности Банка установлены Положением о дивидендной политике ОАО «АК БАРС» БАНК, раскрываемом на сайте Банка в сети Интернет.

4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

4.1. Общие положения.

4.1.1. Совет директоров является органом управления Банка, избирается Общим собранием акционеров и ему подотчетен. Своей главной целью Совет директоров Банка считает добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по управлению Банком, обеспечивающее защиту и возможность реализации акционерами своих прав, а также сохранность их средств и рост благосостояния.

4.1.2. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением «О Совете директоров ОАО «АК БАРС» БАНК» (далее – Положением о Совете директоров Банка).

4.1.3. Члены Совета директоров Банка имеют доступ к любой информации, необходимой для эффективного и своевременного выполнения их работы.

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

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

4.1.6. Не реже одного раза в год Совет директоров Банка проводит специальное заседание, посвященное обсуждению вопросов стратегии, хода ее исполнения и актуализации. Периодичность проведения таких заседаний учитывает характер и масштаб деятельности Банка, принимаемые им риски, в том числе связанные с изменениями экономико-правовых условий деятельности.

4.1.7. Совет директоров обеспечивает контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка. С этой целью Совет директоров способствует созданию эффективной системы внутреннего контроля, проводит систематическую оценку ее функционирования, а также принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита и внешних аудиторов Банка.

4.1.8. Совет директоров создает систему понятных и заранее известных (прозрачных) критериев и процедур избрания членов Правления и прекращения их полномочий.

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

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

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

4.1.12. Банк обязуется предоставлять доступ ко всей необходимой информации для обеспечения эффективной работы членов Совета директоров. Совет директоров обеспечивает строгое соблюдение сроков представления своим членам необходимых материалов, позволяющих им выработать позицию по вопросам повестки дня заседаний.

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

4.1.14. Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка.

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

4.1.16. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами управления, акционерами и работниками Банка. Члены Совета директоров обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их

интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте.

4.1.17. Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Банке, предполагающей проведение на регулярной основе анализа соответствия системы корпоративного управления и корпоративных ценностей в Банке целям и задачам, стоящим перед ним, а также масштабам его деятельности и принимаемым рискам. По результатам оценки практики корпоративного управления Совет директоров формулирует предложения, направленные на совершенствование такой практики, и, при необходимости, предложения по внесению соответствующих изменений в Устав и внутренние документы Банка.

4.2. Состав Совета директоров.

4.2.1. Избрание членов Совета директоров осуществляется только кумулятивным голосованием, что является важной гарантией защиты прав миноритарных акционеров. В целях защиты прав миноритарных акционеров Банк приложит все возможные усилия для наличия в составе Совета директоров представителя миноритарных акционеров.

4.2.2. Количественный состав Совета директоров должен обеспечивать его эффективную работу, учитывая при разработке решений различные интересы и точки зрения. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров Банка. Минимальное количество членов Совета директоров устанавливается Уставом Банка. Члены Ревизионной комиссии и Корпоративный секретарь не могут одновременно являться членами Совета директоров.

4.2.3. Требования к кандидатам в состав Совета директоров, обязанности членов Совета директоров, процедура их избрания и прекращения полномочий, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются Уставом, Положением о Совете директоров Банка, Положением об Общем собрании акционеров Банка и настоящим Кодексом.

4.2.4. Личностные и профессиональные качества кандидата (члена) Совета директоров Банка и его репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах общества и его акционеров.

4.2.5. Банк получает от кандидата письменное согласие на избрание в Совет директоров и на работу в Комитете, если предполагается участие этого кандидата в работе Комитета (Комитетов) Совета директоров, и раскрывает информацию о наличии такого согласия.

4.2.6. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами общества. В связи с этим Председателем Совета директоров назначается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и значительный опыт работы на руководящих должностях, в честности, принципиальности, приверженности интересам Банка, которого отсутствуют какие-либо сомнения.

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

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

4.2.9. Для обеспечения объективности принимаемых решений, поддержания баланса между интересами различных групп акционеров и эффективной защиты прав миноритарных акционеров не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые директора.

4.2.10. Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в Банке и совершении Банком существенных корпоративных действий.

4.2.11. Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член Совета директоров), который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством.

4.2.12. Независимым директором (кандидатом для избрания в качестве независимого директора) рекомендуется считать лицо, которое:

- 1) не связано с Банком;
- 2) не связано с существенным акционером¹ Банка;
- 3) не связано с существенным контрагентом² или конкурентом Банка;
- 4) не связано с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием.

4.2.13. Независимым директором признается лицо, которое публично заявило о своем статусе независимого директора и/или подтвердило его путем направления в Банк соответствующего письменного уведомления и Анкеты.

4.2.14. Совет директоров и/или Комитет по кадрам и вознаграждениям проводит оценку соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости, а также осуществляет регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой.

4.2.15. В отдельных случаях, которые носят исключительный характер, Совет директоров при проведении оценки может признать независимым кандидата (члена Совета директоров) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом или конкурентом Банка, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

¹ Под существенным акционером общества в целях настоящего Кодекса понимается лицо, которое имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента, распоряжаться пятью и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал общества.

² Под существенным контрагентом общества в целях настоящего Кодекса понимается лицо, являющееся стороной по договору (договорам) с обществом, размер обязательств по которым составляет два или более процента балансовой стоимости активов либо два или более процента выручки (доходов) общества (с учетом группы организаций, подконтрольных обществу) или существенного контрагента общества (группы организаций, в состав которой входит существенный контрагент общества).

4.2.16. Член Совета директоров признается независимым с того момента, когда Совет директоров по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям вынесет положительное решение о том, что директор удовлетворяет всем требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

4.2.17. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров независимого директора возникают обстоятельства, в результате которых он перестает быть независимым, такой член Совета директоров обязан уведомить об этих обстоятельствах Совет директоров. Совет директоров должен обеспечить раскрытие информации об утрате членом Совета директоров статуса независимого директора.

4.2.18. Представители исполнительных органов Банка (включая Председателя Правления) не могут составлять более одной четверти от утвержденного Общим собранием акционеров количественного состава Совета директоров.

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

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

4.3. Комитеты и другие вспомогательные органы Совета директоров.

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

4.3.2. Комитеты является консультативно-совещательным органом при Совете директоров и создается в целях углубленного изучения отдельных вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров, и выработки соответствующих рекомендаций Совету директоров.

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

4.3.4. Для обеспечения оперативного контроля за процессом подготовки финансовой отчетности, обеспечения публикации сопоставимой, прозрачной и достоверной финансовой информации Совет директоров образует Комитет по аудиту. Комитет осуществляет проверку эффективности систем внутреннего финансового контроля, эффективности функций внутреннего и внешнего аудита, включая предложение кандидатуры и оценку результатов работы независимых аудиторов Банка, процедур контроля за соблюдением Банком требований законодательства и регулирующих органов в области финансовой отчетности.

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

- Председатель Комитета по аудиту избирается из числа независимых директоров, если последние были избраны в Комитет по аудиту;
- Комитет по аудиту должен тесно взаимодействовать с сотрудниками фирмы, осуществляющей внешний аудит.

4.3.5. Для привлечения к управлению Банком квалифицированных специалистов и создания необходимых стимулов для их успешной работы Совет директоров создает Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Комитет разрабатывает критерии и основные принципы вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов Банка и других менеджеров высшего звена Банка в соответствии с принятой в Банке корпоративной культурой, его целями, стратегией и системой контроля. Также предоставляет рекомендации Совету директоров в разработке критериев подбора, оценки работы исполнительных органов Банка, оказывает помощь в процедуре оценки эффективности работы Совета директоров. Комитет участвует в оценке деятельности исполнительных органов Банка, менеджеров высшего звена Банка, координирует процесс обновления состава Совета директоров и исполнительных органов. Комитет ежегодно совместно с Советом директоров Банка пересматривает планы преемственности менеджмента Банка, осуществляет надзор за соблюдением Банком этических норм.

4.3.6. Для обеспечения содействия Совету директоров в осуществлении его надзорных функций в сфере контроля за банковскими рисками, определении профилей рисков Банка, оценки эффективности систем контроля и управления рисками, а также, в случае необходимости, в рассмотрении и предварительном одобрении крупных сделок, сделок в совершении которых имеется заинтересованность и сделок со связанными с Банком лицами Совет директоров создает Комитет по рискам.

4.3.7. С целью осуществления Советом директоров функции стратегического управления Банком, решения задач, способствующих повышению эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе, Совет директоров образует Комитет по стратегии.

Комитет по стратегии призван играть основную роль в определении стратегических целей деятельности Банка, направленных на развитие Банка в перспективе - средней (3-5 лет) и долгосрочной (более 5 лет); в разработке приоритетных направлений его деятельности, в том числе выхода на новые товарные или региональные рынки и ухода с прежних товарных или региональных рынков; выработке рекомендаций по дивидендной политике; оценке эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе и выработке рекомендаций Совету директоров по корректировке существующей стратегии развития, исходя из тенденций на рынках капитала, результатов деятельности Банка и его конкурентов, а также других факторов.

4.3.8. Деятельность Комитетов регламентируется Положениями о Комитетах Совета директоров, которые утверждены решением Совета директоров Банка и определяют цели создания Комитетов, вопросы их компетенции, порядок формирования и функционирования:

- Положение о Комитете по аудиту Совета директоров ОАО «АК БАРС» БАНК;
- Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ОАО «АК БАРС» БАНК;
- Положение о Комитете по рискам Совета директоров ОАО «АК БАРС» БАНК;
- Положение о Комитете по стратегии Совета директоров ОАО «АК БАРС» БАНК.

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

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

4.3.9. Комитеты Совета директоров ежегодно представляют отчеты о своей работе Совету директоров Банка.

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

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

4.4. Оценка деятельности Совета директоров

4.4.1. Вводя в практику проведение оценки деятельности Совета директоров, Банк исходит из того, что данный орган управления должен знать свои сильные и слабые стороны и, следовательно, его деятельность и деятельность отдельных его членов нуждается в периодической и беспристрастной оценке.

4.4.2. Проведение оценки деятельности Совета директоров направлено на определение степени эффективности работы Совета директоров, Комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизацию работы Совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

4.4.3. Оценка проводится Комитетом Совета директоров по кадрам и вознаграждениям в соответствии с разработанными критериями, а ее результаты рассматриваются и утверждаются Советом директоров. К проведению оценки по решению Совета директоров могут привлекаться независимые эксперты.

4.4.4. При проведении оценки оцениваются не только проделанная работа и ее результаты, но и нацеленность Совета директоров на будущее, наличие продуманной стратегии и предъявляемые ею требования к составу Совета директоров. Учитываются такие критерии, как: регулярность посещения заседаний Совета директоров; степень готовности к заседаниям, активность участия, независимость и объективность суждений, соблюдение этических норм.

4.4.5. Оценка деятельности Совета директоров, Комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год, и ее результаты рассматриваются на очном заседании Совета директоров.

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

5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

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

5.2. Корпоративный секретарь в своей деятельности подотчетен и подчинен непосредственно Совету директоров. Для всесторонней оценки кандидата, претендующего на должность Корпоративного секретаря, решение о его назначении, по возможности, принимается на заседании Совета директоров, проводимом в форме совместного присутствия.

5.3. Корпоративный секретарь должен обладать достаточной независимостью от исполнительных органов Банка и иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.

5.4. Требования к кандидатуре, статус, порядок назначения и освобождения от должности, функции, полномочия и ответственность Корпоративного секретаря определяются Положением «О Корпоративном секретаре Совета директоров ОАО «АК БАРС» БАНК», утвержденным Советом директоров.

5.5. Корпоративный секретарь в своей деятельности руководствуется федеральными законодательными и иными нормативными правовыми актами в сфере корпоративного управления, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, Положением о Корпоративном секретаре Совета директоров Банка, внутренними документами Банка в части, относящейся к его деятельности.

6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

6.1. Общие положения.

6.1.1. Исполнительным органам (Правлению и Председателю Правления) принадлежит ключевая роль в системе корпоративного управления Банка. Правление Банка осознает свою ответственность перед акционерами, клиентами Банка и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка. Члены Правления Банка несут ответственность перед акционерами за своевременное и эффективное исполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров, должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка и акционеров Банка.

6.1.2. Исполнительные органы Банка вырабатывают финансово-хозяйственную политику Банка, осуществляют исполнительно-распорядительные функции, в том числе координируют работу структурных подразделений Банка, включая филиалы и представительства Банка, принимают решения по вопросам деятельности Банка.

6.1.3. Исполнительные органы Банка осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством, Уставом и Положением о Правлении Банка, утвержденным Общим собранием акционеров и устанавливающим принципы формирования и состав Правления, права и обязанности, требования к квалификации и личностным характеристикам Председателя Правления и членов Правления, а также к порядку осуществления ими своих полномочий.

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

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

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

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

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

6.2. Правление.

6.2.1. Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган, избирается Советом директоров в целях обеспечения оперативного управления Банком и его развития.

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

6.2.3. Члены Правления не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правления.

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

6.2.5. Порядок избрания, полный перечень вопросов компетенции, ответственность Правления Банка определяются Положением о Правлении Банка.

6.3. Председатель Правления.

6.3.1. Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган, назначаемый Советом директоров.

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

6.3.3. Председатель Правления несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о

деятельности Банка, представляемых акционерам, клиентам и публикуемых в средствах массовой информации.

6.3.4. Порядок избрания, полный перечень вопросов компетенции, ответственность Председателя Правления Банка определяются Положением о Правлении ОАО «АК БАРС» БАНК.

7. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

7.1. Существенными корпоративными действиями являются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его имущества либо существенным образом затронуть интересы Банка и его акционеров.

7.2. Банк устанавливает требования к совершению действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров.

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

7.3. Существенными корпоративными действиями признаются:

- реорганизация Банка;
- приобретение более 30 процентов голосующих акций Банка;
- совершение сделок, на которые распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- внесение изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров;
- осуществление листинга и делистинга акций Банка;
- иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

7.4. Информация о существенных корпоративных действиях и последствиях их совершения для Банка подлежит раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства и Положения об информационной политике ОАО «АК БАРС» БАНК.

7.5. Реорганизация Банка.

7.5.1. Порядок реорганизации Банка регулируется законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

7.5.2. Решение вопроса о реорганизации Банка относится к компетенции Общего собрания акционеров и принимается по предложению Совета директоров.

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

7.5.4. Решение Совета директоров Банка о вынесении вопроса о реорганизации Банка на Общее собрание акционеров принимается лишь в том случае, если Совет директоров единодушен во мнении о необходимости реорганизации, и предлагаемые исполнительными органами условия реорганизации он считает приемлемыми для Банка.

7.5.5. Размещение ценных бумаг при реорганизации Банка в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

7.5.6. Условия и порядок конвертации акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при его реорганизации определяются соответствующими решениями и договорами в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.5.7. Для определения коэффициента конвертации акций при реорганизации Банка привлекается независимый оценщик. Коэффициент конвертации акций рассчитывается исходя из рыночной стоимости акций, и не допускает ущемления интересов акционеров Банка.

7.5.8. Акции, выкупленные Банком в случае реорганизации, погашаются при их выкупе.

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

7.6. Приобретение более 30 процентов обыкновенных акций Банка.

7.6.1. Изложенные в настоящем пункте правила применяются в случае возникновения событий, предусмотренных главой XI.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

7.6.2. Общество обязуется осуществить все возможные действия в целях соблюдения прав и защиты интересов всех его акционеров:

- при принятии рекомендаций в отношении полученного добровольного или обязательного предложения Совет директоров действует в соответствии с принципами ответственного поведения в целях защиты интересов всех его акционеров, сотрудников Банка, его партнеров и других заинтересованных лиц;
- в возможные кратчайшие сроки осуществлять направление полученного добровольного или обязательного предложения вместе с рекомендациями Совета директоров всем владельцам ценных бумаг, которым оно адресовано;
- Банк обязуется следовать принципам максимально возможного информирования акционеров по вопросу полученного добровольного или обязательного предложения.

7.6.3. Совет директоров Банка обязуется активно участвовать в процедурах, связанных с поглощением Банка, в том числе отслеживать и по мере возможности предотвращать случаи поглощения Банка без направления добровольного или обязательного предложения, взаимодействовать с контролирующим лицом Банка с целью принятия им мер, обеспечивающих надлежащее исполнение приобретателем акций обязанности по направлению соответствующего законодательству обязательного предложения.

7.6.4. При получении письменного уведомления о намерении лица самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) приобрести 30 и более процентов размещенных обыкновенных акций Банка, с учетом количества принадлежащих ему акций, Председатель Совета директоров Банка инициирует рассмотрение вопроса о планируемом поглощении на заседании Совета директоров Банка в возможно кратчайшие сроки.

7.6.5. Совет директоров Банка определяет свое мнение по поводу планируемого поглощения, включая последствия этого поглощения, и доводит его до сведения акционеров. Совет директоров вправе инициировать принятие Банком мер, препятствующих

планируемому поглощению, в случае если оно, по его мнению, способно нанести ущерб интересам Банка. Такие меры не должны предполагать совершение каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов Совета директоров Банка, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим.

7.6.6. По решению Совета директоров Банка для оценки текущей рыночной стоимости акций Банка и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения привлекается независимый оценщик.

7.6.7. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает дальнейшее направление предложения всем акционерам - владельцам обыкновенных акций Банка в письменной форме и в порядке, установленном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

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

7.7.1. В целях защиты интересов всех заинтересованных сторон Уставом Банка предусмотрено распространение порядка одобрения крупных сделок на иные сделки, имеющие существенное значение для Банка.

7.7.2. Банк предпримет все возможные меры, чтобы все крупные сделки одобрялись до их совершения.

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

7.7.4. Для определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, как правило, привлекается независимый оценщик.

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

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

- установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;
- формирование резервов на возможные потери по льготным ссудам и ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам;
- рассмотрение Советом директоров отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

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

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

7.7.8. Предварительное рассмотрение условий сделок, на которые распространяется порядок одобрения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок осуществляется на заседаниях Правления Банка. При принятии решения о целесообразности заключения указанных сделок Правление Банка должно исходить из приоритета обеспечения интересов Банка. Для этого Правление тщательно изучает все условия и возможные последствия предлагаемой на рассмотрение сделки.

7.8. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка.

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

7.8.2. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка путем размещения банком дополнительных акций, принятием решения о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также внесение изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета директоров Банка.

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

Выкуп акций Обществом осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

7.9. Листинг и делистинг акций Банка

7.9.1. При рассмотрении вопросов, связанных с листингом ценных бумаг Банка, Совет директоров заблаговременно оценивает все выгоды и издержки, связанные с листингом ценных бумаг Банка.

7.9.2. При рассмотрении вопросов, связанных с делистингом ценных бумаг Банка, Совет директоров обеспечивает полную прозрачность принятия соответствующего решения, включая доведение до сведения владельцев соответствующих ценных бумаг информации об основаниях для его принятия и о рисках владельцев ценных бумаг, связанных с делистингом, а также обеспечить защиту их прав в связи с процедурой делистинга.

8. КОНТРОЛЬ НАД ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

8.1. Действующая в Банке система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью контроля является защита вложений акционеров и активов Банка. Указанная цель достигается посредством организации в Банке эффективной и прозрачной системы управления, включая систему внутреннего контроля.

Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает надлежащее исполнение стратегии Банка, плана доходов и расходов, эффективное функционирование системы внутреннего контроля, системы контроля и управления банковскими рисками, ограничение рисков, связанных с внедрением новых банковских продуктов, улучшение системы учета и отчетности Банка.

8.2. Органом, осуществляющим контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка является Ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка или по инициативе Ревизионной комиссии в соответствии с утвержденным планом. Порядок избрания, полный перечень вопросов компетенции, регламент проведения проверок, ответственность членов Ревизионной комиссии Банка определяются Положением о Ревизионной комиссии ОАО «АК БАРС» БАНК, утвержденным Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия, формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Банке. Выводы Ревизионной комиссии доводятся до сведения акционеров на Общем собрании акционеров Банка в виде заключения Ревизионной комиссии.

8.3. Банк для ежегодной проверки и подтверждения достоверности финансовой отчетности привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Внешний аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Банк обеспечивает участие представителей внешнего аудитора в работе Годовых общих собраний акционеров для того, чтобы акционеры могли задавать внешнему аудитору интересующие их вопросы.

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

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;
- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
- события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;
- существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения внешней аудиторской проверки;

- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- вопросы профессиональной компетентности, честности и порядочности Председателя Правления, членов Правления, членов Совета директоров, служащих Службы внутреннего аудита;
- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение внешнего аудита Банка.

Результаты рассмотрения заключения внешнего аудитора Банка, подготавливаемые Комитетом по аудиту и утверждаемые Советом директоров Банка, представляются в качестве материалов к Годовому общему собранию акционеров.

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

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

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

8.5. Координацию текущей деятельности субъектов системы внутреннего контроля Банка осуществляет Комитет по аудиту Совета директоров Банка.

8.6. Внутренний контроль в Банке регламентируется утвержденным Советом директоров Положением о системе внутреннего контроля ОАО «АК БАРС» БАНК, другими внутренними документами Банка и осуществляется на следующих принципах:

- принцип ответственности, который заключается в том, что каждый сотрудник Банка несет ответственность (экономическую, административную и дисциплинарную) за ненадлежащее исполнение своих функций, которая закрепляется в его должностной инструкции;
- принцип сбалансированности, который предполагает, что при определении полномочий, функций и обязанностей каждого субъекта внутреннего контроля ему предписывается соответствующий объем прав и возможностей, и наоборот;
- принцип интеграции, взаимодействия и координации, который предполагает тесную связь между всеми элементами системы внутреннего контроля;
- принцип заинтересованности, который заключается в обязательном наличии заинтересованности органов управления Банка в функционировании системы внутреннего контроля;

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

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

- принцип приоритетности, который заключается в том, что при реализации контрольных функций каждым субъектом внутреннего контроля отдается приоритет наиболее сложным направлениям деятельности Банка, где возможно возникновение существенных потерь;

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

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

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

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

9. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

9.1. В целях обеспечения раскрытия Банком информации о себе и своей деятельности, Советом директоров Банка утверждено Положение об информационной политике ОАО «АК БАРС» БАНК, регулирующее правила и подходы Банка к раскрытию информации и документов, а также состав, способы и сроки их представления.

9.2. Банк раскрывает информацию на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

9.3. Банк размещает на своем сайте в сети Интернет (адрес: www.akbars.ru) дополнительную информацию, помимо предусматриваемой законодательством, так как данный источник является наиболее доступным способом получения заинтересованными лицами информации о Банке.

9.4. Банк не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, если такая информация является существенной для акционеров или потенциальных инвесторов.

9.5. Информационная политика Банка направлена на обеспечение акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц наиболее полной и достоверной информацией о Банке и осуществляемой им деятельности.

9.6. При предоставлении информации акционерам Банк обеспечивает разумный баланс между интересами конкретных акционеров и своими интересами, и заинтересован в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

9.7. Информационная политика Банка проводится в соответствии с требованиями законодательства в интересах Банка и его акционеров.

9.8. Порядок работы с инсайдерской информацией и ее использованием устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с Положением об информационной политике ОАО «АК БАРС» БАНК.

10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

Банк стремится к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, защищая при этом интересы каждого из них.

Банк декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной конкуренции, активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Банк придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений, проводя свою деятельность в интересах клиентов и акционеров.

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

10.1. При оказании банковских услуг:

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

10.2. При обмене информацией:

- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе материалы о деятельности Банка, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и правовыми актами Банка России;
- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе об услугах, предоставляемых Банком, и об условиях пользования ими, об изменениях в работе Банка, затрагивающих интересы клиента, и другим вопросам, возникающим у клиентов, при условии, что данная информация не отнесена к банковской, служебной и/или коммерческой тайне;
- обеспечивать безопасность и защиту клиентской информации;

- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;

- сохранять тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте, раскрывать эту информацию только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

10.3. При рассмотрении жалоб и удовлетворении претензий:

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

11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С СОТРУДНИКАМИ

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

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

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

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

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

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

12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ

Сотрудники Банка должны вести дела с государственными органами и властями строго без личной заинтересованности, не прибегая к неправомерным способам оказания влияния на принятие административных решений. Вручение денежных вознаграждений или подарков, прямо или косвенно, со стороны сотрудников Банка какому-либо должностному лицу с целью принуждения его к поступкам, хотя и совершаемым им в пределах своих официальных полномочий, но влияющим на действия или решения государственных органов и Правительства Российской Федерации, строго запрещено.

В связи с чем, Банк принимает на себя следующие обязательства:

- Оказывать всестороннюю поддержку органам государственного регулирования банковской деятельности;

▪ Строить свои отношения с представителями государственной власти на условиях открытости, прозрачности, равноправия и сотрудничества.

13. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

13.1. Банк придает большое значение своевременному предупреждению и справедливому урегулированию корпоративных конфликтов (разногласий и споров между органом управления и акционерами Банка, другими заинтересованными лицами, либо между акционерами), затрагивающих его интересы.

13.2. В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается принципа необходимости их урегулирования на возможно более ранних стадиях появления.

13.3. Для повышения эффективности работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов Банк стремится создавать механизмы для своевременного и полного их выявления, а также для четкой координации действий всех органов Банка по их урегулированию.

13.4. Банк намерен четко разграничивать компетенцию своих органов управления в урегулировании корпоративных конфликтов в соответствии с их компетенцией по принятию решений по тем или иным вопросам.

13.5. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участие в вынесении решения по этому конфликту.

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

13.7. В случаях, когда между акционером и Банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банку рекомендуется предложить акционеру урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых он готов удовлетворить требование акционера.

13.8. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, члены органов управления и контроля Банка могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

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

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

14.2. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом появления новых стандартов корпоративного поведения в российской и международной практике, интересов акционеров, Банка и иных заинтересованных лиц.

14.3. Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, Банк будет осуществлять постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям настоящего Кодекса.

14.4. Совет директоров Банка на своих заседаниях периодически рассматривает вопросы соблюдения Кодекса и обеспечивает раскрытие указанной информации.

14.5. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Письмом Банка России от 10.04.2014г. №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», и настоящего Кодекса корпоративного управления ежегодно раскрываются в годовом отчете и на сайте Банка (www.akbars.ru) в сети Интернет.

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

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

14.8. Все изменения и дополнения к Кодексу вступают в действие по решению Совета директоров Банка.