

Утверждено
Решением №3 единственного акционера
АО ДБ «Альфа-Банк» от 29 июля 2005 г.

КОДЕКС
Корпоративного управления
АО ДБ «АЛЬФА-БАНК»

Название:	Кодекс корпоративного управления АО ДБ «Альфа-Банк»			
Имя файла:				
Подразделение – ответственный разработчик:	Группа внутреннего аудита			
Уровень доступа:	Общий			
ДОЛЖНОСТЬ	Ф.И.О.	Согласовано	Подпись	Дата
ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	ГОРЕМЫКИН М.М.			
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	БЕЙСЕНОВ С.Т.			
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	ТЕРЕЩЕНКОВА С.А.			
ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР	СУЛЕЙМАНОВА Г.А.			
ГЛАВНЫЙ ЭКОНОМИСТ-КАЗНАЧЕЙ	РЫЛЬЦЕВ Д.С.			
НАЧАЛЬНИК ЮРИДИЧЕСКОГО ОТДЕЛА	БЕЛОЗЕРОВ В.В.			
НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ РИСК-МЕНЕДЖЕРА	РАГИМОВА Л.С.			
Отв. Разработчик:	Ф.И.О.	Телефон	Подпись	Дата
Группа внутреннего аудита	Одинокова Т.М.	126		
Исполнитель: Руководитель Группы внутреннего аудита	Одинокова Т.М.	126		
		Утверждено		
		№ _____	от Дата и № _____	
		История изменений	Дата и № _____	

Содержание

Общая часть	4
Глава 1. Принципы Корпоративного управления.....	5
1.1 Принцип защиты прав и интересов акционеров.	5
1.2 Принцип эффективного управления деятельностью Банка Советом Директоров и исполнительным органом – Правлением.	6
1.3 Принцип раскрытия информации.....	7
1.4 Принцип законности и этики.	8
1.5 Принципы дивидендной политики.....	8
1.6 Принцип эффективной кадровой политики.....	8
1.7 Принципы регулирования корпоративных конфликтов.	8
Глава 2. Общее собрание акционеров.....	9
2.1 Организация проведения Общего собрания акционеров.	9
2.2 Проведение общего собрания.	10
Глава 3. Совет Директоров – Наблюдательный орган Банка.	11
3.1 Функции Совета Директоров	11
3.2 Формирование состава Совета Директоров.	11
3.3 Организация деятельности Совета Директоров.....	12
3.4 Оценка деятельности Совета Директоров.	12
Глава 4. Правление Банка – Исполнительный орган.....	13
4.1 Принципы работы Правления Банка.....	13
4.2 Формирование состава Правления.	13
Глава 5. Существенные корпоративные события.....	14
Глава 6. Раскрытие информации	15
Глава 7. Контроль финансово-хозяйственной деятельности.....	16
7.1 Служба внутреннего аудита.....	16
7.2 Внешний аудит.	16
Глава 8. Дивидендная политика	17
8.1 Выплаты дивидендов.	17
Глава 9. Кадровая политика	18
Глава 10. Конфликты корпоративного управления.....	19

Общая часть

Настоящий Кодекс Корпоративного управления (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым АО ДБ «Альфа-Банк» следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри организации и с другими участниками рынка.

Настоящий Кодекс разработан с учетом существующего международного опыта в области Корпоративного управления. Основными исходными материалами при составлении настоящей Политики являются:

- «Рекомендации по применению принципов корпоративного управления казахстанскими акционерными обществами», утвержденные решением Экспертного совета по вопросам рынка ценных бумаг при Национальном Банке Республики Казахстан от 24 сентября 2002 года, протокол № 19.
- «Принципы корпоративного управления», разработанные Организацией экономического сотрудничества и развития рынка (ОЭСР), утвержденные в 1999 году министрами стран входящих в Организацию.
- Рекомендации Базельского Комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», разработанные комитетом в сентябре 1999 года.
- Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
- Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, конкретных потребностей и условий деятельности компаний на рынке капиталов на текущем этапе их развития.

Применение Банком положений настоящего Кодекса является добровольным, и основывается на стремлении повысить привлекательность Банка для существующих и потенциальных инвесторов.

Глава 1. Принципы Корпоративного управления

Корпоративное управление строится на основе справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности.

Корпоративное управление основано на соблюдении законных интересов его участников и способствует эффективной деятельности Банка, в том числе поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Принципы корпоративного управления, содержащиеся в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением деятельностью Банка.

Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- Принцип защиты прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления деятельностью Банка Советом Директоров и исполнительным органом - Правлением;
- Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- Принцип соблюдения законности и этики;
- Принцип эффективной кадровой политики;
- Принцип эффективной дивидендной политики;
- Принцип регулирования корпоративных конфликтов.

Структура Корпоративного Управления соответствует законодательству Республики Казахстан и четко определяет разделение обязанностей между различными органами и структурами Банка.

Следование принципам Корпоративного Управления обеспечивает создание эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Банка и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

1.1 Принцип защиты прав и интересов акционеров.

- Право владения (оформление и регистрация), отчуждения или передачи объекта собственности (акций);
- Право беспрепятственного доступа к информации о деятельности Банка;
- Право участия и голосования на общих собраниях акционеров;
- Право участия в выборах органов управления;
- Право получения доли прибыли (дивидендов).

Банк обеспечивает акционерам эффективное участие в выработке и принятии стратегических решений по управлению Банком, включая назначение членов Совета Директоров, определение политики вознаграждения для членов Совета Директоров.

Банк информирует акционеров о результатах своей деятельности, затрагивающей, интересы

акционеров, в порядке, предусмотренном Уставом.

Банк обеспечивает акционеров достоверной информацией о финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах. Особенно это касается сделок в области акционерного капитала (акций), которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для акционера.

Правление Банка обязано обосновывать планируемые изменения в деятельности Банка и предоставлять конкретные перспективы сохранения и защиты прав акционеров.

Банк обеспечивает справедливые отношения ко всем акционерам.

Права акционеров универсальны в рамках одной категории, т.е. исключено ранжирование или иное неравное отношение, связанное с долевым участием в акционерном капитале.

1.2 Принцип эффективного управления деятельностью Банка Советом Директоров и исполнительным органом – Правлением.

А. Принципы деятельности Совета Директоров.

Деятельность Совета Директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и Банка, и направлена на повышение эффективности деятельности Банка.

Совет Директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив деятельности Банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса. Обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Банка.

Совет Директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.

Совет Директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

Совет Директоров несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Банка, обеспечивает защиту, сохранность и конфиденциальность информации, являющуюся банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайной.

В составе Совета директоров могут присутствовать независимые директора. Банк определяет собственные критерии независимости директоров, основанные на базовых положениях законодательства Республики Казахстан.

Система оценки работы и справедливого вознаграждения Совета Директоров обеспечивает стимулирование их работы в интересах Банка и всех акционеров.

Совет Директоров разрабатывает механизмы оценки своей деятельности и работы отдельных директоров, определяет и регулярно пересматривает методы и критерии для оценки деятельности членов Совета Директоров и Правления Банка, а также осуществляет контроль деятельности Правления.

При вступлении в должность член Совета Директоров принимает на себя обязательства в отношении своей деятельности перед Банком.

Б. Принципы деятельности Исполнительного Органа- Правления Банка.

Правление – коллегиальный, исполнительный орган, осуществляет текущее руководство деятельностью Банка в соответствии с утвержденным Уставом.

Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и полностью подотчетна решениям Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров.

1.3 Принцип раскрытия информации.

А. Раскрытие информации о деятельности Банка должно содействовать принятию решения о вхождении и участии в акционерном капитале со стороны новых акционеров Банка, а также способствовать позитивному решению инвесторов об участии в финансировании деятельности Банка.

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

Информационная открытость компании строится на основе соответствующего решения принятого Советом Директоров, в рамках соблюдения законодательных требований о банковской, коммерческой и иной, охраняемой законом тайны.

Акционер или потенциальный инвестор должны иметь возможность свободного и необременительно доступа к информации о Банке, необходимой для принятия соответствующего решения.

Банк своевременно и в полном объеме раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы акционеров.

Банк регулярно предоставляет информацию о существенных событиях в своей деятельности, с обеспечением надежных механизмов защиты, сохранности и конфиденциальности информации, являющейся банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайной.

Б. Процедуры и правила ведения финансовой отчетности и внутреннего аудита направлены на обеспечение доверия со стороны акционеров и инвесторов к деятельности и менеджменту Банка.

Ведение финансовой отчетности и проведение внутреннего аудита строится на следующих принципах:

- Полнота и достоверность
- Непредвзятость и независимость
- Профессионализм и компетентность
- Регулярность и эффективность

Правление Банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.

Совет Директоров разграничивает компетенцию органов и лиц, входящих в систему контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, в зависимости от их отношения к процессам разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля.

1.4 Принцип законности и этики.

Банк действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами деловой этики и внутренними документами. Внутренние документы Банка разрабатываются на основе требований действующего законодательства, а также норм корпоративной и деловой этики.

Отношения между акционерами, членами Совета директоров и Правлением Банка строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

1.5 Принципы дивидендной политики.

Дивидендная политика Банка обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты и отражена в Уставе.

Дивидендная политика раскрывает механизмы определения части дохода, направляемого на выплату дивидендов, условия их выплаты, порядок расчета размера дивидендов, минимальный размер дивидендов по акциям разных видов (категорий), порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты.

Выплата дивидендов строится на достоверной информации о наличии условий для выплаты дивидендов на основе реального состояния бизнеса Банка.

1.6 Принцип эффективной кадровой политики.

Корпоративное управление строится на основе защиты предусмотренных законодательством прав работников Банка, отражено во внутренних документах и регламентирует отношения между Банком и работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

Одним из основных элементов кадровой политики является соблюдение норм социальной защищенности сотрудников.

Корпоративное управление направлено на стимулирование процессов создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, а также содействие повышения квалификации работников Банка.

1.7 Принципы регулирования корпоративных конфликтов.

Члены Совета директоров и Правления, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и акционеров, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности требованиям действующего законодательства, принципам настоящего Кодекса, Кодексу корпоративной этики принятому в Банке, а также этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

В случае возникновения корпоративных конфликтов участники ищут пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации Банка.

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они должны разрешаться строго в соответствии с действующим законодательством.

Глава 2. Общее собрание акционеров

Организация и порядок проведения Общего собрания акционеров должны удовлетворять следующим требованиям:

- Справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам;
- Доступность участия на Общем собрании для всех акционеров;
- Предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
- Простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

2.1 Организация проведения Общего собрания акционеров.

- 2.1.1 Срок уведомления о созыве Общего собрания должен быть достаточным для того, чтобы Акционер имел возможность для изучения порядка проведения и материалов предстоящего собрания, подготовки интересующих вопросов и выработки собственной позиции по вопросам повестки дня.
- 2.1.2 Информация и материалы, предоставляемые акционерам до проведения общего собрания, а также порядок ее предоставления должны обеспечить максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам повестки дня.
- 2.1.3 Способы информирования о созыве Общего собрания должны обеспечить своевременное оповещение всех акционеров. При необходимости дублируются как само оповещение, так и используются разные способы оповещения.
- 2.1.4 Все акционеры должны иметь возможность ознакомления со списком лиц, участвующих в работе Общего собрания. Данный процесс содействует реализации прав акционеров, которые нормативно могут быть не включены в список участвующих в работе Общего собрания. Процесс ознакомления со списком лиц, имеющих право на участие и получение материалов Общего собрания должен быть простыми и необременительным для всех акционеров. Список акционеров, имеющих право принимать участие в работе общего собрания акционеров, составляется на основе данных реестра держателей акций, подготовленного независимым регистратором.
- 2.1.5 Информационные материалы, распространяемые при подготовке Общего собрания, должны быть систематизированы по отношению к повестке Общего собрания. Должен быть установлен максимально простой и необременительный порядок получения или ознакомления с этими материалами.
- 2.1.6 Кроме нормативного перечня информации, рекомендуется предоставлять участникам Общего собрания дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка.
- 2.1.7 Процесс рассмотрения и принятия существенных изменений в деятельности и управлении Банка на Общем собрании должен быть обеспечен дополнительными материалами по обоснованию таких изменений.
- 2.1.8 При необходимости акционерам предоставляются аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Банка.
- 2.1.9 В случае включения в повестку дня Общего собрания вопросов о выборе членов органов управления и контроля, рекомендуется представлять максимально полную

информацию о кандидатах на данные должности.

- 2.1.10 Вопросы повестки дня должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования. Из повестки дня исключаются вопросы с формулировкой «разное», «иное», «другие» и т.п.
- 2.1.11 Процесс голосования на Общем собрании должен быть максимально простым и удобным для акционера с использованием всех возможных способов голосования.
- 2.1.12 Права акционеров вносить предложения в повестку дня собрания, а также требовать созыва очередного или внеочередного Общего собрания акционеров должны быть легко реализуемы при их четком обосновании.

2.2 Проведение общего собрания.

- 2.2.1 Порядок проведения Общего собрания обеспечивает всем акционерам равную возможность реализации прав на участие в работе Общего собрания. Акционер может голосовать лично или без личного присутствия (по доверенности, выданной лично акционером третьему лицу либо представителю номинального держателя) причем голоса, поданные и лично, и без личного присутствия, имеют равную силу.
- 2.2.2 Регламент работы Общего собрания должен быть построен на основе разумной достаточности и возможности широкого обсуждения вопросов повестки дня и принятия обоснованных решений по ним.
- 2.2.3 Вырабатывается четкий регламент выступлений для отчетов должностных лиц Банка и акционеров.
- 2.2.4 Значимость Общего собрания в жизнедеятельности Банка подразумевает обязательное участие всех должных лиц, участвующих в управлении Банком и контроле над его деятельностью. В случае обоснованного отсутствия данных лиц необходимо присутствие их заместителей и/или лиц, компетентных в этих вопросах.
- 2.2.5 Время регистрации должно быть достаточным для того, чтобы все участники могли зарегистрироваться. Рекомендуется не ограничивать время регистрации началом работы Общего собрания акционеров, т.е. участники, прибывшие после начала Общего собрания акционеров должны быть включены в дальнейшую работу Общего собрания.
- 2.2.6 Председатель собрания должен стремиться к тому, чтобы акционеры получили ответы на все существенные вопросы непосредственно на Общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лицу (лицам), которому они заданы, рекомендуется дать на него письменный ответ в кратчайшие сроки после завершения Общего собрания.
- 2.2.7 Выборы в Совет директоров, Правление и иные органы управления и контроля компании должны быть максимально прозрачными и обоснованными.
- 2.2.8 Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной, акционеры должны быть удостоверены в исключении возможности какого-либо искажения результатов голосования.
- 2.2.9 Дата и время проведения Общего собрания акционеров определяются таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать. Общее собрание проводится по месту нахождения исполнительного органа.

Глава 3. Совет Директоров – Наблюдательный орган Банка.

3.1 Функции Совета Директоров

- 3.1.1 Совет Директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав акционеров Банка.
- 3.1.2 Совет Директоров определять приоритетные направления развития Банка, и устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу.
- 3.1.3 Совет Директоров производит объективную оценку следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность.
- 3.1.4 К компетенции Совета Директоров относится утверждение внутренних процедур Банка по управлению рисками, обеспечение соблюдения, а также анализ эффективности и совершенствование таких процедур. При этом данные процедуры предусматривают своевременное уведомление Совета Директоров о существенных недостатках в системе управления рисками.

К функциям Совета Директоров также относятся:

- Утверждение существенных сделок;
- Предварительное утверждение годового отчета;
- Определение размеров вознаграждения работникам службы внутреннего аудита Банка и утверждение Положения о внутреннем аудите;
- Утверждение внутренних процедур по управлению и контролю деятельности Правления Банка, размеров вознаграждения членам Правления.
- Разработка эффективной системы отбора и назначения членов Правления, обеспечивающая привлечение опытных профессионалов к управлению Банком.

3.2 Формирование состава Совета Директоров.

- 3.2.1 Процедура избрания членов Совета Директоров должна быть прозрачной и ясной для всех акционеров. Для этих целей Банк следует разработанным положениям по отбору и назначению членов Совета Директоров, которые обеспечивают реализацию законодательных требований и прав всех акционеров Банка.
- 3.2.2 Процесс избрания членов Совета Директоров реализуется с учетом мнения всех акционеров, в том числе владеющих малой долей акционерного капитала.
- 3.2.3 Кандидаты и члены Совета Директоров должны иметь позитивные достижения и репутацию в деловой и отраслевой среде.
- 3.2.4 Члены Совета Директоров должны пользоваться доверием большинства акционеров Банка.
- 3.2.5 В Совет Директоров привлекаются профессионалы с большим опытом и реальными навыками руководящей работы.
- 3.2.6 Совет Директоров должен включать независимых директоров, количество которых не должно превышать лимит, установленный законодательством.
- 3.2.7 Для отбора кандидатов в члены Совета Директоров, разрабатывается

соответствующее положение с четкими критериями отбора кандидатов.

3.3 Организация деятельности Совета Директоров.

3.3.1 Деятельность Совета Директоров основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, ответственности.

3.3.2 Заседания Совета Директоров проводятся исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности.

3.3.3 Совет Директоров разрабатывает и следует внутренним процедурам по подготовке и проведению заседаний Совета Директоров Банка. Эти процедуры должны регламентировать все необходимые параметры деятельности заседания Совета директоров.

3.3.4 Проведение заседаний Совета Директоров предусматривается в очной и заочной форме, с обоснованием выбора конкретного способа работы заседания.

3.3.5 Очная форма заседаний Совета Директоров Банка является наиболее эффективной. Очная форма заседаний обязательна при рассмотрении вопросов и принятия решений по особо важным, ключевым, стратегическим решениям по деятельности Банка.

3.3.6 В особых случаях возможно сочетание обеих форм заседания Совета Директоров. Это касается ситуации, когда один или несколько членов Совета Директоров (не более 30%) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета Директоров. При этом отсутствующий член Совета Директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и должен предоставить свое мнение в письменной форме.

3.3.7 Совета директоров вправе создавать комитеты:

- по стратегическому планированию;
- комитет по внутреннему аудиту;
- комитет по урегулированию корпоративных конфликтов;
- комитет по этике и др. комитеты.

3.3.8 Состав комитета по урегулированию корпоративных конфликтов формируется из числа независимых Директоров. В случае недостаточности числа независимых Директоров, независимый Директор назначается руководителем данного комитета.

3.3.9 Комитет по этике создается для разработки и исполнения этических правил в деятельности Банка. Основными пунктами таких правил должны являться:

- Социальная ответственность Банка.
- Корпоративная этика и др.

3.3.10 Члены Совета Директоров осуществляют мониторинг деятельности Банка и поддерживают постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Банка.

3.4 Оценка деятельности Совета Директоров.

Оценка результатов деятельности членов Совета Директоров, осуществляется Общим собранием акционеров.

Глава 4. Правление Банка – Исполнительный орган.

4.1 Принципы работы Правления Банка.

4.1.1 Правление четко следует законодательным требованиям и внутренним положениям о назначении, порядке организации и деятельности членов Правления Банка.

4.1.2 Основными принципами действия Правления являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность.

4.1.3 Основными направлениями деятельности Правления являются:

- реализация решений акционеров Банка, Совета Директоров и организация текущей деятельности Банка, с соблюдением законодательных требований;
- регламентация и утверждение внутренних процедур функционирования Банка;
- планирование;
- обеспечение сохранности и защита информации;
- определение правил внутреннего трудового распорядка;
- мотивирование и обеспечение дисциплины;
- утверждение должностных инструкций и положений о подразделениях;
- наложение взысканий и предоставление поощрений.

4.2 Формирование состава Правления.

4.2.1 Состав Правления формируется с учетом законодательных требований и внутренними положениями, определяющими квалификационные требования к кандидатам.

4.2.2 Кандидаты на должности членов Правления должны иметь позитивную репутацию.

4.2.3 На должности в составе Правления привлекаются профессионалы с большим опытом и навыками руководящей работы.

Глава 5. Существенные корпоративные события

Существенные корпоративные события – ряд событий, которые могут привести к фундаментальным изменениям в деятельности Банка. К существенным корпоративным событиям относятся реорганизация Банка, приобретение или продажа большого пакета акций (более 20-30%), совершение крупных сделок, внесение изменений в Устав и т.п.

Реализация существенных корпоративных осуществляется Советом Директоров и Правление Банка с учетом следующих вопросов:

- Определение механизмов и процедур реализации стратегически значимых событий;
- Предварительное одобрение и оценка реализуемых существенных событий;
- Глубокий анализ и обсуждения существенных событий.

Значимость существенных корпоративных событий предопределяет необходимость создания атмосферы открытости и доверия при их реализации, установления простой и прозрачной процедуры их осуществления.

Реорганизация и добровольная ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

Глава 6. Раскрытие информации

Раскрытие информации призвано обеспечить создание благоприятного имиджа о Банке, что должно способствовать привлечению капитала, поддержанию доверия и улучшению финансовых результатов деятельности Банка.

Система раскрытия информации должна удовлетворять принципам максимальной доступности информации о компании в рамках соблюдения требований о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайны.

Информационная открытость должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к публичной информации о Банке.

Раскрытие публичной информации производится регулярно в сроки определенные нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов, с использования СМИ и другими способами.

Банк обеспечивает устойчивую систему контроля за процессом использования информации, направленную на обеспечение соблюдения требований о сохранности банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайны.

Глава 7. Контроль финансово-хозяйственной деятельности

Система контроля финансово-хозяйственной деятельности выстраивается Советом Директоров на четко регулируемой основе.

Совет Директоров предоставляет информацию о результатах проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерам.

7.1 Служба внутреннего аудита.

7.1.1. Для осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности Совет Директоров создает Службу внутреннего аудита, которая непосредственно подчиняется Совету Директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

7.1.2. Порядок проведения проверок службой внутреннего аудита направлен на обеспечение эффективного механизма контроля финансово-хозяйственной деятельности, соблюдения требований действующего законодательства, минимизации рисков банковской деятельности.

7.2 Внешний аудит.

Основной целью внешней аудиторской проверки является получение независимой оценки достоверности и объективности финансовой отчетности Банка, а также состояния внутреннего контроля.

Глава 8. Дивидендная политика

Одним из основных принципов Положения о дивидендной политике является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

Дивидендная политика должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения акционерами и потенциальными инвесторами.

Банк информирует акционеров и иных заинтересованных лиц о своей дивидендной политике, учитывая ее большое значение для принятия инвестиционных решений.

8.1 Выплаты дивидендов.

- 8.1.1. Банк разрабатывает и утверждает простые и понятные механизмы выплаты дивидендов. Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для акционеров.
- 8.1.2. Дивидендная политика предусматривает порядок определения минимальной доли чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов. Порядок выплаты и минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям устанавливается проспектом их эмиссии.
- 8.1.3. Банк осуществляет расчет чистой прибыли в порядке, установленном действующим законодательством для целей бухгалтерского учета.
- 8.1.4. Информация о принятии решения (об объявлении) о выплате дивидендов должна быть достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты.
- 8.1.5. Приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.
- 8.1.6. При разработке Дивидендной политики особое внимание уделяется вопросам неполной или несвоевременной выплаты дивидендов.

Глава 9. Кадровая политика

- 9.1. Система Корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению действующего законодательства о труде в сферах охраны труда и здоровья работников, оплаты труда, обеспечения социальной защиты.
- 9.2. Одним из приоритетов в деятельности Банка является организация обучения и повышения квалификации сотрудников.
- 9.3. Банк следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.
- 9.4. Банк максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе.

Глава 10. Конфликты корпоративного управления

- 10.1. Члены Совета директоров и Правления Банка, равно как и работники, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и его акционеров, максимально избегая конфликта интересов.
- 10.2. . Банк разрабатывает и следует механизмам регулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка и акционеров, являясь при этом законным и обоснованным.
- 10.3. В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации Банка.
- 10.4. 10.4. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с действующим законодательством.
- 10.5. В случае возникновения корпоративных конфликтов, Банк осуществляет активное участие в урегулировании корпоративных конфликтов между акционерами. При этом исполнительный орган компании должен активно содействовать разрешению подобных конфликтных ситуаций.
- 10.6. Совет Директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.