

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
(протокол № 05 от «24» мая 2012 г.)

РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ АКБ «ИЖКОМБАНК» (ОАО)

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ.

1.1. Кодекс корпоративного поведения АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (далее - Кодекс) разработан в соответствии с положениями действующего российского законодательства, с учетом сложившейся российской и зарубежной практики корпоративного поведения, этических норм, конкретных потребностей и условий деятельности АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (далее – Банк).

1.2. Целью применения Кодекса является защита интересов всех акционеров Банка, независимо от размера пакета акций, которым они владеют, и обеспечение достойного уровня деловой этики между участниками корпоративных отношений.

1.3. Этические нормы корпоративного поведения Банка строятся на требованиях добросовестности, разумности и справедливости и являются общими для всех участников корпоративных отношений во избежание рисков, для обеспечения эффективной деятельности Банка, в том числе увеличения стоимости активов, создания рабочих мест и поддержания финансовой стабильности и прибыльности.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.

2.1. Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного поведения. В целях создания такого доверия Банк заявляет о своей готовности руководствоваться в своей деятельности следующими принципами корпоративного поведения:

- Гарантии прав и интересов акционеров.
- Осуществления Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетности членов Совета директоров его акционерам.
- Обеспечения исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетности исполнительных органов Совету директоров и акционерам.
- Информационной открытости.
- Учета прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка.
- Эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

3. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

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

3.2. Каждый акционер обладает равными правами по участию в органах управления Банка и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров Банка (далее – Собрание акционеров), порядок проведения которого, помимо Устава Банка, регулируется Положением об общем собрании акционеров Банка. Банк гарантирует соблюдение принципа «одна акция – один голос».

3.3. Держателем реестра акционеров Банка является сам Банк.

3.4. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность третьих лиц.

3.5. Акционеры имеют право на своевременное получение информации о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями. Для доступности такой информации и широкого ее распространения Банк поддерживает актуальность информации о Банке на официальном сайте в сети Интернет: www.izhcombank.ru.

3.6. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Собрании акционеров. Проведение Собрания акционеров предоставляет Банку возможность ежегодно информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

3.7. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты прав акционеров на участие в Собраниях акционеров обязуется организовывать проведение Собраний акционеров таким образом, чтобы участие акционеров не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, обеспечивая равное отношение ко всем акционерам.

3.8. Банк во внутренних документах определяет регламент и процедуру проведения Собрания акционеров таким образом, чтобы они обеспечивали равное отношение ко всем акционерам и не ущемляли прав и законных интересов никакой группы акционеров.

3.9. Банк обеспечивает акционерам, которые обладают не менее 1% голосов, возможность ознакомления со списком лиц, имеющих право участвовать в Собрании акционеров.

3.10. Банк предоставляет возможность акционерам, участвующим в Собрании акционеров, знакомиться с информацией, дающей полное представление о деятельности Банка, необходимой для принятия обоснованных, взвешенных решений по вопросам повестки дня Собрания акционеров. Ознакомиться с информацией акционеры могут по месту нахождения Банка: Россия, 426076, Удмуртская Республика, город Ижевск, улица Ленина, дом 30.

3.11. В Банке предусмотрена должность корпоративного секретаря (далее – Корпоративный секретарь), в задачи которого, помимо прочего, входит обеспечение доступа акционеров к информации о Банке.

3.12. При формировании повестки дня Собрания акционеров Банк определяет вопросы повести дня таким образом, чтобы избежать различного или неоднозначного их толкования.

3.13. Банк обеспечивает регистрацию участников Собрания акционеров, которая предоставляет возможность всем акционерам, желающим принять участие в Собрании акционеров, пройти эту процедуру и не создает препятствий для участия в Собрании акционеров.

3.14. Банк обеспечивает порядок ведения Собрания акционеров, гарантирующий разумную равную возможность всем акционерам, присутствующим на Собрании акционеров, высказать свое мнение и задать интересующие вопросы по повестке дня.

3.15. На годовом Собрании акционеров акционеры утверждают годовой отчет, который должен включать отчеты Совета директоров и исполнительных органов Банка о результатах финансово-хозяйственной деятельности за истекший финансовый год.

3.16. Банк обязуется обеспечить присутствие на Собрании акционеров представителей исполнительных органов Банка, членов Совета директоров, Ревизионной комиссии с предоставлением возможности акционерам задавать им вопросы и получать на них ответы.

3.17. Банк стремится обеспечить присутствие на Собрании акционеров кандидатов в новый состав Совета директоров и представителей аудитора.

3.18. Банк стремится исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и с этой целью обеспечивает подведение итогов голосования и их оглашение до завершения Собрания акционеров.

3.19. Понимая, что для принятия обоснованных решений по вопросам повестки дня Собрания акционерам необходима соответствующая информация, Банк:

- обязуется предоставлять акционерам информацию по вопросам повестки дня в объеме и сроки, позволяющие акционерам принять обоснованные решения;
- в случае проведения выборов Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудиторской организации будет предоставлять акционерам информацию о каждом кандидате;
- будет доводить до акционеров рекомендации Совета директоров по наиболее важным и сложным вопросам повестки дня.

3.20. Банк ожидает от акционеров встречного раскрытия информации о реальных собственниках акций или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с управлением Банком.

3.21. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

3.22. Акционеры должны самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды приносит им осуществление своих прав.

3.23. Банк заинтересован видеть в числе акционеров своих стратегических партнеров, клиентов, рассматривающих участие в акционерном капитале как часть программы долговременного сотрудничества.

4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

4.1. В соответствии с требованиями законодательства, Устава Банка, а также Положения о Совете директоров Банка Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка и утверждает финансово-хозяйственный план, а также корректирует их и осуществляет контроль реализации. Совет директоров создает и поддерживает необходимые механизмы контроля деятельности Правления Банка и Директора Банка, включая мониторинг и оценку результатов их деятельности в сравнении с утвержденными планами.

4.2. В соответствии с Положением о распределении полномочий членов Совета директоров Банка полномочия членов Совета директоров распределяются для предварительного рассмотрения следующих, наиболее важных групп вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров:

- по стратегическому планированию - способствует повышению эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе;
- по аудиту - обеспечивает контроль Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

- по кадрам и вознаграждениям - способствует привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;

- по урегулированию корпоративных конфликтов - способствует предотвращению и эффективному разрешению корпоративных конфликтов.

4.3. Члены Совета директоров должны действовать в интересах Банка независимо от того, кем была предложена их кандидатура и кто из акционеров голосовал за их избрание. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка, то есть должны:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и/или интересами его клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам.

4.4. Для эффективного осуществления своих полномочий в составе Совета директоров кандидат в его члены должен обладать высшим образованием, опытом руководящей работы, безупречной личной репутацией.

4.5. Для выявления соответствия выдвигаемой кандидатуры в Совет директоров, наличия необходимых знаний, навыков и опыта, акционеры должны иметь возможность получить полный объем информации о кандидатах в члены Совета директоров. Кандидаты в члены Совета директоров обязаны предоставить Банку по его требованию информацию о своем возрасте, образовании, отсутствии судимости, сведения о занимаемых за последние 5 лет должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, о характере отношений с Банком, о членстве в советах директоров или занятии должностей в других юридических лицах, а также о выдвижении в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в других юридических лицах, сведения об отношениях с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также иную информацию, связанную с имущественным положением кандидата или способную оказать влияние на исполнение им обязанностей члена совета директоров.

4.6. Требования к кандидатам в состав Совета директоров, обязанности членов Совета директоров, процедура их избрания и прекращение полномочий, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются Уставом и Положением о Совете директоров, утверждаемым Собранием акционеров.

4.7. Члены Совета директоров при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы других лиц: клиентов, контрагентов и сотрудников Банка.

4.8. Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию, а также принимать меры для защиты такой информации. Кроме того, члены Совета директоров, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации, как в период исполнения своих обязанностей члена Совета директоров, так и после выхода из состава Совета директоров.

4.9. 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 обязательства перед Банком.

4.10. Совет Директоров возглавляет Председатель, который обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и его взаимодействие с органами управления и контроля Банка. Не позднее одного месяца с даты проведения Собрания акционеров, на котором был избран Совет директоров, проводится первое заседание Совета директоров для выбора Председателя Совета директоров и распределения полномочий членов Совета директоров.

4.11. Заседания Совета директоров должны проводиться регулярно в соответствии со специально разработанным и утвержденным планом, за реализацией которого следит Корпоративный секретарь.

4.12. Уведомления членам Совета директоров о созыве заседания Совета директоров, повестке дня этого заседания, направляются заблаговременно, нарочным, либо посредством электронной связи, не менее чем за 3 дня до даты проведения заседания с приложением материалов к вопросам повестки дня, необходимых для выработки позиции по этим вопросам.

4.13. Если повестка дня заседания Совета директоров включает вопрос об избрании в органы управления Банка, Ревизионную комиссию, то членам Совета директоров предоставляется информация о наличии письменного согласия кандидата занять соответствующую должность.

4.14. Директор Банка, члены Правления и руководители структурных подразделений Банка обязаны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров Корпоративному секретарю и по запросу любого члена Совета директоров.

4.15. Вознаграждение и компенсации членам Совета директоров должны соответствовать их вкладу в деятельность совета и развитие Банка. Информация об общей сумме, выплаченной в качестве вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров, отражается в годовом отчете Банка, который утверждается Собранием акционеров.

4.16. Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей. Средством обеспечения надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей является предусмотренная законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

5.1. На исполнительные органы в соответствии с законодательством, Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Банка возлагается текущее руководство деятельностью Банка, то есть реализацию стратегии Банка. Исполнительные органы обязаны служить интересам Банка, то есть осуществлять руководство деятельностью Банка таким образом, чтобы обеспечить как получение дивидендов акционерами, так и возможность развития самого Банка. Для достижения этих целей исполнительные органы решают, прежде всего, следующие задачи: отвечать за каждодневную работу Банка и ее соответствие финансово-хозяйственному плану, а также добросовестно, своевременно и эффективно исполнять решения Совета директоров и Собрания акционеров.

5.2. Кандидаты на должности Директора и членов Правления Банка должны обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, иметь специальные знания в данной сфере, безупречную личную репутацию, отвечать требованиям ЦБ РФ.

5.3. Для выявления соответствия выдвигаемых кандидатур в исполнительные органы Банка, наличия необходимых знаний, навыков и опыта, акционеры должны иметь возможность получить полный объем информации о кандидатах на должность Директора Банка и в члены Правления Банка. Кандидаты в члены Правления Банка и Директора Банка должны

предоставить информацию о своем возрасте, образовании, отсутствии судимости, сведения о занимаемых за последние 5 лет должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, о характере отношений с Банком, о членстве в советах директоров или занятии иных должностей в других юридических лицах, а также о выдвижении в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в других юридических лицах, сведения об отношениях с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также иную информацию, связанную с имущественным положением кандидата или способную оказать влияние на исполнение им обязанностей в исполнительных органах Банка.

5.4. Директором или членом Правления Банка не может быть избрано лицо, являющееся участником, должностным лицом или иным работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

5.5. Члены исполнительных органов не имеют права разглашать конфиденциальную и инсайдерскую информацию как во время работы в Банке, так и после увольнения.

5.6. Директор Банка и члены Правления должны разумно и добросовестно действовать в интересах Банка: проявлять при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, определенных в Уставе, Положении об исполнительных органах Банка, заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

5.7. Исполнительные органы ежеквартально отчитываются перед Советом директоров о выполнении финансово-хозяйственного плана, Директор Банка отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров и Собранием акционеров ежегодно.

5.8. Информацию, содержащуюся в Актах проверок Банка надзорными органами, исполнительные органы обязаны доводить до сведения Совета директоров.

5.9. Директору Банка и членам Правления следует воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта, они обязаны немедленно поставить об этом в известность Совет директоров.

5.10. Исполнительные органы должны учитывать интересы третьих лиц для обеспечения эффективной деятельности Банка: контрагентов Банка, субъекта Российской Федерации и муниципальных образований, на территории которых находится Банк или его обособленные структурные подразделения.

5.11. Исполнительные органы должны создавать атмосферу заинтересованности работников Банка в эффективной работе. Исполнительные органы должны стремиться к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Банке, осознавал, что от результатов работы Банка в целом зависит его материальное положение.

5.12. Заседания Правления Банка должны проводиться по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Для качественной проработки вопросов материалы для обсуждения предоставляются членам Правления заблаговременно.

5.14. Директор Банка и члены Правления несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

6. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА.

6.1. Для обеспечения соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, в Банке назначается Корпоративный секретарь.

6.2. В своей деятельности Корпоративный секретарь руководствуется нормами законодательства и Уставом Банка.

6.2. На должность Корпоративного секретаря назначается лицо с безупречной репутацией, пользующееся доверием членов Совета директоров и акционеров, при наличии

высшего юридического или экономического образования, опыта работы в кредитной организации не менее 5 лет, регулярно повышающее свою квалификации в области законодательства об акционерных обществах.

6.3. Органы Банка и его должностные лица обязаны содействовать Корпоративному секретарю в осуществлении им своих функций.

6.4. Решение о проведении Собрания акционеров обязательно для Корпоративного секретаря, независимо от того, кем оно принято, если оно принято в соответствии с требованиями законодательства и Устава Банка.

6.5. Корпоративный секретарь обеспечивает подготовку списка лиц, имеющих право участвовать в Собрании акционеров, указание о составлении такого списка оформляется письменным распоряжением Директора Банка.

6.6. Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее уведомление лиц, имеющих право участвовать в Собрании акционеров, о проведении Собрания акционеров, осуществляет подготовку и направление (вручение) им бюллетеней для голосования, а также уведомляет о проведении Собрания акционеров всех членов Совета директоров, Директора, членов Правления, членов Ревизионной комиссии и аудитора Банка.

6.7. Корпоративный секретарь формирует материалы, которые должны предоставляться к Собранию акционеров, обеспечивает доступ к ним, заверяет и предоставляет копии соответствующих документов по требованию лиц, имеющих право участвовать в Собрании акционеров.

6.8. Корпоративный секретарь осуществляет сбор поступивших в Банк заполненных бюллетеней для голосования и своевременную передачу их счетной комиссии.

6.9. Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение процедур регистрации участников Собрания акционеров, организует ведение протокола Собрания акционеров и составление протокола об итогах голосования на Собрании акционеров, а также своевременное доведение до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право участвовать в Собрании акционеров, отчета об итогах голосования на Собрании акционеров.

6.10. Корпоративный секретарь отвечает на вопросы участников Собрания акционеров, связанные с процедурой применяемой на таких собраниях, и принимает меры для разрешения конфликтов, связанных с процедурой подготовки и проведения Собрания акционеров.

6.11. Корпоративный секретарь обеспечивает подготовку и проведение заседаний Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка.

6.12. Заседания Совета директоров проводятся по решению Председателя Совета директоров, при этом решение всех организационных вопросов, связанных с подготовкой и проведением таких заседаний, осуществляется Корпоративным секретарем.

6.13. Корпоративный секретарь уведомляет всех членов Совета директоров о проведении заседания Совета директоров, а в случае необходимости обеспечивает направление (вручение) им бюллетеней для голосования, собирает заполненные бюллетени, письменные мнения членов Совета директоров, отсутствовавших на заседании, и передает их председателю Совета директоров.

6.14. В ходе заседания Совета директоров, проводимого в очной форме, Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее соблюдение процедуры проведения заседания Совета директоров и ведет протокол заседания Совета директоров.

7. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ.

7.1. Банк обязуется при совершении существенных корпоративных действий, таких как реорганизация Банка, приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка, совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, уменьшение или увеличение уставного капитала, внесение изменений в устав Банка, строго

руководствоваться требованиями законодательства, надлежащим образом раскрывать необходимую информацию.

8. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА.

8.1. Информационная политика Банка регламентирована нормами законодательства и внутренними положениями Банка и направлена на обеспечение возможности свободного и необременительного доступа к информации о Банке.

8.2. Помимо способов раскрытия информации, предусмотренных законодательством, Банк обязуется, в лице Директора и членов Правления, проводить регулярные встречи с инвесторами и акционерами, публиковать информацию о Банке в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах, а также раскрывать информацию о Банке на официальном сайте Банка в сети Интернет.

8.3. Доступ акционеров к информации о Банке обеспечивает Корпоративный секретарь, который организывает предоставление запрашиваемых документов или (и) их копий в течение 5 рабочих дней с момента получения соответствующего запроса от акционера.

8.4. Документы для ознакомления предоставляются по месту нахождения Банка по предъявлении соответствующего требования, составленного в произвольной письменной форме на имя Директора Банка или Корпоративного секретаря. В требовании следует указать фамилию, имя и отчество обратившегося лица (для юридического лица - наименование и место нахождения), количество и категорию (тип), принадлежащих ему акций и наименование запрашиваемого документа.

8.5. Для предоставления документов или выдачи их копий Корпоративный секретарь проверяет факт владения обратившимся лицом акциями Банка.

8.6. Банк прилагает все силы для защиты информации, составляющей банковскую, коммерческую или служебную тайну, считая таковой информацию, которая она имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности.

8.7. Перечень информации, составляющей банковскую, коммерческую или служебную тайну, условия доступа к такой информации, а также возможность ее использования определяются Банком внутренним Положением с учетом необходимости соблюдения разумного баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам.

8.8. Все сотрудники Банка при поступлении на работу знакомятся с требованиями внутреннего Положения и подписывают Обязательство о неразглашении информации, трудовые договоры с сотрудниками Банка также содержат условия о неразглашении конфиденциальной информации.

9. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

9.1. Действующая в Банке система контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений акционеров и активов Банка.

9.2. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- (1) принятие и обеспечение исполнения финансово-хозяйственного плана;
- (2) установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля;

(3) обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Банке, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны исполнительных органов и должностных лиц Банка;

(4) предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;

(5) обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

9.3. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется органами управления Банка, его отдельными подразделениями и сотрудниками, Ревизионной комиссией, аудитором Банка, в соответствии с полномочиями, определенными законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

9.4. Систему органов внутреннего контроля в Банке составляют:

1) Органы управления Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Директор Банка (его заместители);

2) Ревизионная комиссия Банка;

3) Главный бухгалтер Банка и его заместители;

4) Структурные подразделения и сотрудники Банка:

- Служба внутреннего контроля;

- Отдел финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Служба контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг под руководством контролера профессионального участника рынка ценных бумаг,

- иные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия органов (субъектов) внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

9.5. К профессиональной квалификации членов Ревизионной комиссии Банк предъявляет особые требования: владение основами бухгалтерского учета и финансовой отчетности, наличие высшего экономического (финансового) или юридического образования, стаж работы в соответствии с полученным образованием не менее 5 лет.

9.6. К профессиональной квалификации заместителей директора, главного бухгалтера, его заместителей, сотрудников Службы внутреннего контроля, Отдела финансового мониторинга, Службы контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг предъявляются специальные требования в соответствии с законодательством.

9.7. Лица, указанные в п.п.9.5., 9.6., должны иметь безупречную личную репутацию, не должны занимать должности в юридическом лице, конкурирующем с Банком.

9.8. Ревизионная комиссия проводит годовые и внеочередные проверки, в ходе которых проверяет как отдельный вид операций, так и операции за отдельный период времени.

9.9. Все организационные вопросы проведения проверок, определение лиц, непосредственно ответственных за проведение проверок, предварительно определяются на заседаниях Ревизионной комиссии.

9.10. Кворум для проведения заседания Ревизионной комиссии составляет не менее половины числа избранных членов ревизионной комиссии. Решения на заседании ревизионной комиссии принимаются большинством голосов членов ревизионной комиссии, принимающих участие в заседании. Передача права голоса члена ревизионной комиссии иному лицу, в том числе другому члену ревизионной комиссии, не допускается.

9.11. Устанавливаются следующие сроки проведения проверок Ревизионной комиссии: проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка должна быть начата не позднее 30 дней с даты поступления требования акционеров о ее проведении или протокола Собрания акционеров или Совета директоров. Срок ее проведения не должен превышать 90 дней.

9.12. Заключение ревизионной комиссии должно подписываться всеми членами ревизионной комиссии лично. Член ревизионной комиссии, выразивший несогласие с заключением ревизионной комиссии, вправе подготовить особое мнение, которое прилагается к заключению ревизионной комиссии и является его неотъемлемой частью.

Если член ревизионной комиссии не подписал заключение и не подготовил особого мнения, в заключении должны быть указаны причины этого.

9.13. Заключение ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка рекомендуется направлять в Совет директоров, Директору Банка и инициатору проведения проверки через Корпоративного секретаря в течение 3 (Трех) дней после подписания.

9.14. При выборе аудитора Банка Совет директоров как орган Банка, ответственный за подготовку вопросов, выносимых на Собрание акционеров, в том числе вопроса о выборе аудитора Банка, руководствуется принципом независимости аудиторской организации, способной провести эффективную и объективную проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка и адекватной стоимостью ее услуг.

9.15. Совет директоров обосновывает свои рекомендации в отношении выбора аудиторской организации на Собрании акционеров Банка.

10. ДИВИДЕНДЫ.

10.1. При выплате дивидендов Банк руководствуется нормами законодательства и Уставом Банка.

10.2. Принимая решение о выплате дивидендов, акционеры должны руководствоваться не только исполнением собственных инвестиционных ожиданий, но и необходимостью обеспечения капитализации Банка, соотносить долгосрочные задачи Банка, требования законодательства к банковской деятельности с его финансовым положением.

11. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ.

11.1. Корпоративный конфликт - любое разногласие или спор между органом Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в Банке (в том числе и по вопросам надлежащего выполнения рекомендаций настоящего Кодекса или внутренних документов Банка, принятых в соответствии с рекомендациями Кодекса), либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает интересы Банка.

11.2. Учет корпоративных конфликтов возлагается на Корпоративного секретаря. Он осуществляет регистрацию поступивших от акционеров обращений, писем и требований, дает им предварительную оценку и передает в тот орган управления Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта.

11.3. Банк в течение 10 рабочих дней с момента поступления документа определяет свою позицию по существу конфликта, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционера.

11.4. При рассмотрении корпоративного конфликта Банк обязуется основываться на положениях законодательства и внутренних документов Банка.

11.5. Полномочия по разрешению корпоративных конфликтов распределяются следующим образом:

- Директор Банка от имени Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов управления Банка.

- Совет директоров Банка, в лице члена Совета директоров, в чьи полномочия это входит, осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.

11.6. В случае необходимости между Банком и акционером может быть подписано соглашение об урегулировании корпоративного конфликта. Согласованное с акционером решение об урегулировании корпоративного конфликта может быть также принято и оформлено соответствующим органом управления Банка в таком порядке, в каком этот орган управления принимает другие свои решения.

Органы Банка в соответствии со своей компетенцией содействуют исполнению соглашений, подписанных от имени Банка с акционерами, а также реализуют свои решения об урегулировании корпоративного конфликта или организуют реализацию решения.

11.7. 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 участия в вынесении решения по этому конфликту.

11.8. Если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Директора Банка, то его урегулирование следует передать в Совет директоров Банка. Члены Совета директоров, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта.

11.9. Лицо, в силу своих полномочий обязанное участвовать в разрешении конфликтов, должно сообщить о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, немедленно, как только ему станет об этом известно.

11.10. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, органу управления Банка, ответственному за рассмотрение данного спора, следует решить вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принять все необходимые и возможные меры для урегулирования такого конфликта.

11.11. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа, вправе предложить акционерам услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, в качестве посредника при его урегулировании, помимо единоличного исполнительного органа Банка, может также выступать Совет директоров Банка.

11.12. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы управления Банка (их члены) 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.

12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ, ОРГАНАМИ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА, ИНЫМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ.

12.1. Банк с уважением относится к органам государственной власти и местного самоуправления. Учитывая, что должное уважение к власти является важным элементом имиджа и успешной деятельности Банка в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления Банк считает себя обязанным:

- строить взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо граждан, общества, государства;
- в полном объеме и своевременно исполнять требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства;

- не допускать нарушения антикоррупционного законодательства в части взяточничества и вымогательства, предоставления государственным служащим каких-либо подарков, услуг, денег и других противоправных действий.

12.2. Отношения с регулирующими и надзорными органами, в том числе с Банком России и его территориальными подразделениями, Банк строит на принципах партнерства и уважения, понимая, что все инициативы указанных органов и Банка должны быть направлены на конструктивное развитие и дальнейшее укрепление финансовой системы государства.

12.3. Взаимоотношения с иными заинтересованными в деятельности Банка лицами, Банк обязуется строить на основе взаимоуважения, проявления должного внимания к интересам указанных лиц.

13. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

13.1. Органы управления и сотрудники Банка должны следовать самым высоким стандартам персонального поведения, соответствующим ответственности и традициям, сложившимся в банковской сфере. Высокие стандарты персонального поведения подразумевают следование принципам честности, добросовестности, беспристрастности и уважения в общении с коллегами, клиентами и третьими лицами.

13.2. Все клиенты и персонал имеют право на честное и справедливое обращение, независимо от расы, языка, политических и религиозных убеждений, половой, национальной и культурной принадлежности. Дискриминация и притеснение любого рода противоречат данному Кодексу и составляют неприемлемое поведение.

13.3. Основной принцип, которым должны руководствоваться участники корпоративных отношений, независимо от статуса, должности, места работы и выполняемых служебных, трудовых обязанностей – уважение к личности.

13.4. Органы управления и сотрудники Банка в своей деятельности руководствуются следующими основополагающими принципами профессиональной этики:

- общественные нормы морали и нравственности как незыблемая основа поступков, взаимодействия и делового общения;
- репутация, имидж и авторитет Банка должны быть выше сиюминутных, индивидуальных интересов и потребностей;
- высокий профессионализм, законность, честность, компетентность, творческое отношение к порученному делу, новаторство, объективность в суждениях и принятых решениях, полная самоотдача, самокритика как средство поиска эффективных форм и методов организации профессиональной деятельности, персональная и взаимная ответственность;
- нормы и правила этикета, культура делового поведения, психологические основы поведения, техника общения в официальной обстановке и в неформальных условиях как приоритет над личным интересом и амбициями;
- адекватная оценка своих возможностей и действия сообразно своим средствам;
- уважение права частной и иных форм собственности, бережное отношение к собственности и имуществу Банка его клиентов и контрагентов.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

14.1. Настоящий Кодекс утверждается Советом директоров Банка.

14.2. Изменения и дополнения в Кодекс утверждаются Советом директоров Банка.

14.3. Банк по мере возможности будет совершенствовать настоящий Кодекс, руководствуясь примерами лучшей корпоративной практики, с учетом потребностей рынка, инвесторов и партнеров Банка, учитывая интересы акционеров, клиентов и сотрудников Банка.

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

Директор АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

А.Ю. Пономарев

Исполнитель
Корпоративный секретарь
Зиятдинова С.М.