

**«УТВЕРЖДЕНО»**

Наблюдательным советом  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО  
Протокол №21 от 29.12.2014



**АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО**

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» ОАО**

**ЯКУТСК  
2014**

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ.....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ .....	7
РАЗДЕЛ 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ, ИНВЕСТОРАМИ И ДРУГИМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ.....	8
3.1. Участие акционеров в управлении Банком .....	8
3.2. Взаимодействие с инвестиционным сообществом, общественностью и СМИ.....	9
3.3. Кадровая политика.....	9
РАЗДЕЛ 4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	11
4.1. Общие положения.....	11
4.2. Созыв и подготовка к собранию акционеров.....	11
4.3. Проведение Общего собрания акционеров .....	12
4.4. Результаты собрания акционеров.....	13
РАЗДЕЛ 5. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ .....	14
5.1. Общие положения.....	14
5.2. Состав Наблюдательного совета .....	14
5.3. Председатель Наблюдательного совета .....	15
5.4. Права и обязанности Наблюдательного совета .....	16
5.5. Организация работы Наблюдательного совета.....	16
5.6. Знакомство новых членов Наблюдательного совета с деятельностью Банка .....	16
5.7. Ответственность членов Наблюдательного совета .....	17
5.8. Взаимодействие Наблюдательного совета, Правления и сотрудников Банка.....	17
5.9. Независимые консультанты.....	18
5.10. Оценка качества работы Наблюдательного совета, его комитетов и членов Наблюдательного совета .....	18
5.11. Вознаграждение членов Наблюдательного совета.....	18
5.12. Комитеты Наблюдательного совета.....	18
РАЗДЕЛ 6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА.....	19
6.1. Председатель Правления.....	19
6.2. Правление .....	19
6.3. Ответственность.....	20
6.4. Вознаграждение .....	20
РАЗДЕЛ 7. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ .....	21
РАЗДЕЛ 8. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА .....	23
8.1. Ревизионная комиссия.....	23
8.2. Независимый аудитор .....	23
8.3. Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета. ....	23

8.4. Служба внутреннего аудита (СВА).....	24
8.5. Служба внутреннего контроля (СВК).....	24
РАЗДЕЛ 9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА.....	26
РАЗДЕЛ 10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА.....	28
РАЗДЕЛ 11. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ.....	29
11.3. Совершение существенных сделок.....	30
11.4. Реорганизация.....	30
11.5. Поглощение.....	31
11.6. Листинг и делистинг акций.....	31
11.7. Увеличение уставного капитала, дробление, консолидация и конвертация акций.....	31
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	33

## ВВЕДЕНИЕ

Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество (далее – Банк) является крупнейшим банком Республики Саха (Якутия).

Настоящий Кодекс корпоративного управления является основным внутренним правовым документом, определяющим принципы и общие правила корпоративного управления в Банке.

Кодекс разработан с учетом действующего законодательства Российской Федерации, существующего международного опыта в области корпоративного управления, принципов корпоративного управления разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463), Устава Банка, Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном совете, Положения о Комитете по аудиту и рискам, Положения о Комитете по стратегическому развитию и корпоративному управлению, Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям, Положения о Председателе Правления, Положения о Правлении, Положения о Ревизионной комиссии, Информационной политике и иными внутренними документами Банка.

Целями Кодекса являются:

- обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Банком;

- обеспечение эффективной защиты прав и интересов акционеров;

- обеспечение большей прозрачности управления Банком и принятия решений;

- обеспечение профессиональной и этической ответственности членов Наблюдательного совета, членов иных органов управления Банка и акционеров;

- обеспечение расширения информационной открытости Банка;

- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банком.

Сознавая всю ответственность и важность успешного корпоративного управления для успешного ведения бизнеса и для достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности Банка лицами, Банк добровольно принимает на себя обязательство неукоснительно следовать в своей деятельности изложенным здесь принципам и прилагать все усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности, в стремлении повысить привлекательность Банка для акционеров и потенциальных инвесторов.

## РАЗДЕЛ 1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

1.1. Корпоративное управление строится на основе справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности и профессионализма. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение и соблюдение прав и законных интересов его участников, и способствует эффективной деятельности Банка, в том числе росту активов, созданию рабочих мест и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

1.2. Принципы корпоративного управления, изложенные здесь, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и являются основой всех правил и рекомендаций.

1.3. Банк принимает на себя обязательство руководствоваться в своей деятельности следующими принципами:

- обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров;
- обеспечение равного и справедливого отношения ко всем акционерам, включая миноритарных и иностранных акционеров;
- предоставление акционерам равной и справедливой возможности участвовать в распределении прибыли Банка;
- осуществление Наблюдательным советом стратегического управления Банком, определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов Банка, а также реализация иных ключевых функций;
- подотчетность Наблюдательного совета акционерам Банка;
- принятие Наблюдательным советом решений, отвечающим интересам Банка и его акционеров;
- вхождения в состав Наблюдательного совета достаточного количества независимых директоров;
- предоставление исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно и исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетности исполнительных органов Банка Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка;
- все участники корпоративных отношений совместно осуществляют достижение корпоративных целей и несут ответственность за достижение высоких результатов

- создание в Банке эффективно функционирующей системы управления рисками и внутреннего контроля, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- обеспечение акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц прозрачной и объективной информацией о Банке;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о ее финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- недопущение действий акционеров, направленных на злоупотребление своими правами, на причинение вреда Банку или другим акционерам;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов его акционеров;
- корпоративная социальная ответственность;
- **соблюдение этических норм делового поведения.**

1.4 Следование принципам корпоративного управления обеспечивает создание эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Банка.

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Органами управления Банка в соответствии с Уставом являются:

– Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком;

– Наблюдательный совет, избираемый Общим собранием акционеров – орган управления Банком, утверждающий Стратегию развития Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка (при Наблюдательном совете созданы и функционируют Комитеты в целях предварительного рассмотрения вопросов: Комитет по аудиту и рискам, Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению, Комитет по кадрам и вознаграждениям);

– Председатель Правления, избираемый Общим собранием акционеров – единоличный исполнительный орган Банка, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка;

– Правление, которое избирает Наблюдательный совет – коллегиальный исполнительный орган Банка, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка;

– Корпоративный секретарь, избираемый Наблюдательным советом Банка.

2.2. Банк также обеспечивает функционирование эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью. Такая система контроля включает в себя деятельность:

– Ревизионной комиссии;

– Независимого внешнего аудитора;

– Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка;

– Департамента риск-менеджмента Банка;

– Служба внутреннего аудита;

– Служба внутреннего контроля.

## **РАЗДЕЛ 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ, ИНВЕСТОРАМИ И ДРУГИМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ**

### **3.1. Участие акционеров в управлении Банком**

3.1.1. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком.

3.1.2. 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.

3.1.3. Банк гарантирует, что порядок сообщения о проведении Общего собрания и предоставления материалов к Общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем. В ходе подготовки и проведения Общего собрания акционеры имеют возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам Наблюдательного совета Банка, общаться друг с другом.

3.1.4. Банк обеспечивает право акционера требовать созыва Общего собрания, выдвигать кандидатов в органы Банка и вносить предложения в повестку дня общего собрания.

3.1.5. Банк гарантирует, что каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

3.1.6. Акционерам предоставляется равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов.

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

3.1.8. 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.



## **3.2. Взаимодействие с инвестиционным сообществом, общественностью и СМИ**

3.2.1. Банк стремится к росту инвестиционной привлекательности Банка за счет повышения информационной открытости и прозрачности.

3.2.2. Ключевым фактором взаимодействия с инвестиционным сообществом является своевременное раскрытие объективной, достоверной и непротиворечивой информации в соответствии с действующим законодательством, нормами и требованиями, а также обеспечение активного диалога с инвесторами и аналитиками. В рамках взаимодействия с информационным сообществом Банк реализует ряд мероприятий, направленных на повышение информационной открытости Банка, включая:

- встречи и презентации для инвесторов и аналитиков;
- роуд-шоу и встречи с инвесторами «один-на-один»;
- конференц-звонки;
- распространение пресс-релизов;
- публикации в профессиональных СМИ.

3.2.3. Банк уделяет большое внимание контролю за раскрытием информации дочерними компаниями, финансовую отчетность которых Банк консолидирует, и обеспечению согласованности и непротиворечивости информационной политики Банка и его дочерних компаний.

3.2.4. В отношении конфиденциальной информации Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, нормами и требованиями. Для этого Банком реализуется взвешенный подход в предоставлении инвесторам и аналитикам необходимой информации, направленной на повышение понимания бизнеса Банка, её возможностей и перспектив развития, но при этом не снижающей конкурентоспособности Банка.

3.2.5. Банк проводит работу по поддержанию и развитию эффективного диалога с представителями СМИ, государственными органами и представителями общественности, проявляющими интерес к деятельности Банка, а также по повышению общего уровня информационной открытости и прозрачности.

## **3.3. Кадровая политика**

3.3.1. Банк рассматривает развитие кадрового потенциала как одну из основ своего долговременного и устойчивого развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства причастности к выполнению стратегических задач, стоящих перед Банком. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику развивать и применять

свои творческие способности, повышать уровень своей профессиональной подготовки. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья сотрудников и безопасности условий их труда. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и иным мотивам.

## **РАЗДЕЛ 4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

### **4.1. Общие положения**

4.1.1. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров Банка.

4.1.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, вопросы созыва, подготовки и проведения которого регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка

4.1.3. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется организовывать проведение Общих собраний акционеров таким образом, чтобы их участие не было сопряжено с чрезмерными затратами, обеспечивая равное отношение ко всем акционерам

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

### **4.2. Созыв и подготовка к собранию акционеров**

4.2.1. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров, предусмотренный во внутренних документах Банка, призван гарантировать равные права всех акционеров Банка на участие в Общем собрании акционеров и выражение ими мнения по всем пунктам повестки дня.

4.2.2. Банк обязуется предоставлять акционерам информацию по вопросам повестки дня Общего собрания в объеме и в сроки, позволяющие им выработать обоснованную позицию по рассматриваемым вопросам, а также принять решение об участии в собрании и способе такого участия..

4.2.3. В Банке предусмотрен справедливый и эффективный, основанный на требованиях законодательства Российской Федерации, порядок внесения предложений в повестку Общего собрания акционеров Банка, включая предложения по выдвижению кандидатов в члены Наблюдательного совета. Повестка Общего собрания акционеров Компании не может быть изменена после ее определения Наблюдательным советом

4.2.4. Банк гарантирует, что информация, предоставляемая при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, порядок ее предоставления позволят акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять

обоснованные решения по вопросам повестки дня. Вопросы повестки дня Общего собрания акционеров четко формулируются и исключают возможность их неоднозначного толкования

4.2.5. Материалы (информация), предоставляемые акционерам к Общему собранию акционеров, формируются таким образом, чтобы акционеры могли легко соотнести их с конкретными вопросами повестки дня и нумеруются в соответствии с ними. Компания не обозначает вопросы повестки дня Общего собрания акционеров словами "иное" и "разное", которые не позволяют сделать вывод о том, какой вопрос предполагается рассмотреть.

4.2.6. При определении места, даты и времени проведения Общего собрания акционеров Банк исходит из необходимости предоставить акционерам реальную и необременительную возможность принять в нем участие, в связи с этим Банк проводит собрания в населенном пункте по месту нахождения Банка

### **4.3. Проведение Общего собрания акционеров**

4.3.1. Предусмотренный внутренними документами Банка порядок ведения Общего собрания обеспечивает разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

4.3.2. Общее собрание акционеров проводится таким образом, чтобы акционеры имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня.

4.3.3. Порядок регистрации удобен для участников Общего собрания акционеров Банка и обеспечивает быстрый и беспрепятственный доступ к месту его проведения. На регистрацию отводится достаточное время, чтобы позволить всем акционерам Банка, желающим принять участие в Общем собрании, зарегистрироваться. Начало работы Общего собрания акционеров не прекращает регистрации участников. Акционеры, зарегистрированные после начала Общего собрания, имеют право участвовать в голосовании по всем вопросам повестки дня.

4.3.4. Банк приглашает для участия на Общем собрании акционеров Председателя Правления, членов Правления, членов Наблюдательного совета, членов Ревизионной комиссии и представителей аудитора Банка. Так как в силу различных объективных причин не все члены органов управления и контроля могут присутствовать на собрании, в начале собрания председатель будет информировать его участников о наличии или об отсутствии каждого из этих лиц.

4.3.5. Председательствующий на Общем собрании акционеров действует добросовестно и разумно, не допуская использования своих полномочий для ограничения прав акционеров. Стремится к тому, чтобы акционеры получили ответы на все свои вопросы непосредственно на Общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лицу (лицам), которому они заданы, направляется письменный ответ в кратчайшие сроки после окончания Общего собрания

4.3.6. Порядок ведения Общего собрания обеспечивает соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования. Порядок подсчета голосов на Общем собрании акционеров Банка должен быть прозрачным и понятным для акционеров и исключать возможность манипулирования результатами голосования.

#### **4.4. Результаты собрания акционеров**

4.4.1. Результаты голосования предоставляются акционерам по окончании Общего собрания акционеров либо после его проведения в установленные законодательством Российской Федерации сроки, а также своевременно публикуются на сайте Банка в сети Интернет

## **РАЗДЕЛ 5. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ**

### **5.1. Общие положения**

5.1.1. Наблюдательный совет 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.

5.1.2. Наблюдательный совет отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Наблюдательный совет также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденной Стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка.

5.1.3. Наблюдательный совет устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

5.1.4. Наблюдательный совет играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка.

5.1.5. Наблюдательный совет подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

5.1.6. Полномочия и компетенция Наблюдательного совета, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

### **5.2. Состав Наблюдательного совета**

5.2.1. Банк стремится к максимальной эффективности деятельности Наблюдательного совета, что обеспечивается высокой квалификацией членов Наблюдательного совета, наличием личной ответственности каждого члена Наблюдательного совета и ответственности Наблюдательного совета в целом за принимаемые решения, оптимальным балансом исполнительных, неисполнительных и независимых членов Наблюдательного совета в его составе.

5.2.2. Членом Наблюдательного совета избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, и требующимися для эффективного осуществления его функций. Требования к

кандидатам в состав Наблюдательного совета Банка закреплены в Уставе и внутренних документах Банка.

5.2.3. Избрание членов Наблюдательного совета осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

5.2.4. Количественный состав Наблюдательного совета составляет 7 человек, что дает возможность организовать деятельность Наблюдательного совета наиболее эффективным образом, включая возможность формирования Комитетов Наблюдательного совета.

5.2.5. Банком не запрещается участие членов Наблюдательного совета Банка в Советах директоров других компаний. При этом член Наблюдательного совета при принятии решения об участии в органах управления других компаний обязан исходить из наличия достаточного количества времени для надлежащего выполнения своих обязанностей перед Банком.

5.2.6. В состав Наблюдательного совета должно входить достаточное количество независимых директоров.

5.2.7. 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 общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член Наблюдательного совета), который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством.

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

### **5.3. Председатель Наблюдательного совета**

5.3.1. Председатель Наблюдательного совета способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Наблюдательный совета.

5.3.2. Председатель Наблюдательного совета обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Наблюдательным советом.

#### **5.4. Права и обязанности Наблюдательного совета**

5.4.1. Члены Наблюдательного совета должны действовать добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

5.4.2. Разумные и добросовестные действия членов Наблюдательного совета предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Банка, в рамках обычного предпринимательского риска.

5.4.3. Права и обязанности членов Наблюдательного совета четко сформулированы и закреплены во внутренних документах Банка.

#### **5.5. Организация работы Наблюдательного совета**

5.5.1. Заседания Наблюдательного совета, подготовка к ним и участие в них членов Наблюдательного совета должны обеспечивать эффективную деятельность Наблюдательного совета

5.5.2. Заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед Банком в определенный период времени задач.

5.5.3. Порядок подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета, обеспечивающий членам Наблюдательного совета возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению закреплен в Уставе и внутренних документах Банка.

5.5.4. Форма проведения заседания Наблюдательного совета определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.

5.5.6. Наблюдательный совет создает Комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка.

#### **5.6. Знакомство новых членов Наблюдательного совета с деятельностью Банка**

5.6.1. Каждый новый член Наблюдательного совета должен внимательно ознакомиться со всеми внутренними документами Банка, регулирующими деятельность Наблюдательного совета, включая настоящий Кодекс.

5.6.2. Каждый новый член Наблюдательного совета должен провести ряд встреч с членами Правления Банка и представителями внутреннего и внешнего аудита. Это необходимо для знакомства с деятельностью Банком, стратегическими планами её



развития; принятыми в Банке принципами финансовой и бухгалтерской отчетности, системой управления рисками, системой внутреннего контроля, а также другими аспектами, имеющими существенное значение для деятельности Банка.

### **5.7. Ответственность членов Наблюдательного совета**

5.7.1. Каждый член Наблюдательного совета должен представлять интересы всех акционеров и не выделять интересы какого-либо отдельного акционера или группы акционеров. При вступлении в должность член Наблюдательного совета принимает на себя зафиксированные в Уставе и других внутренних документах Банка обязательства в отношении своей деятельности перед всеми акционерами и перед Банком в целом.

5.7.2. Члены Наблюдательного совета при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно. При осуществлении своих функций члены Наблюдательного совета имеют право полагаться на мнение членов руководства Банка, а также на мнение независимых консультантов и аудиторов, в том случае, если члены Наблюдательного совета располагают основаниями для такого доверия. Каждый член Наблюдательного совета посвящает значительную часть своего времени и усилий изучению деятельности Банка и раскрываемой информации о ней, поскольку должен быть уверен, что его существующие и будущие обязательства не будут препятствовать осуществлению им функции члена Наблюдательного совета Банка. Члены Наблюдательного совета принимают участие в заседаниях Наблюдательного совета и его комитетов, членами которых являются, уделяя достаточно времени для надлежащего выполнения своих обязанностей.

5.7.3. Каждый член Наблюдательного совета обязан воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта данный член Наблюдательного совета обязан раскрыть информацию об этом конфликте Комитету по стратегическому развитию и корпоративному управлению и/или Наблюдательному совету Банка.

### **5.8. Взаимодействие Наблюдательного совета, Правления и сотрудников Банка.**

5.8.1. Члены Наблюдательного совета регулярно проводят встречи с Председателем Правления, членами Правления и сотрудниками Банка. Подобные встречи могут быть организованы с помощью Корпоративного секретаря.

## **5.9. Независимые консультанты**

5.9.1. Наблюдательный совет в случае необходимости может прибегать к услугам независимого юридического, финансового и иного консультанта, если сочтет это необходимым для выполнения своих функций или функций любого из своих комитетов в рамках бюджета Наблюдательного совета.

## **5.10. Оценка качества работы Наблюдательного совета, его комитетов и членов Наблюдательного совета**

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

5.10.2. Оценка работы Наблюдательного совета, Комитетов и членов Наблюдательного совета осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год.

## **5.11. Вознаграждение членов Наблюдательного совета**

5.11.1. Вознаграждение **членов** Наблюдательного совета **устанавливается в соответствии с** Положением о вознаграждениях и компенсациях членов Наблюдательного совета.

**5.11.2. Уровень выплачиваемого Банком вознаграждения членам Наблюдательного совета должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией.**

## **5.12. Комитеты Наблюдательного совета**

5.12.1. С целью повышения эффективности деятельности Наблюдательного совета, а также предварительного и углубленного рассмотрения наиболее важных вопросов своей компетенции Наблюдательный совет формирует следующие Комитеты:

- Комитета по аудиту и рискам;
- Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям.

При необходимости Наблюдательный совет может создавать иные Комитеты.

5.12.2. Деятельность Комитетов Наблюдательного совета регулируется соответствующим Положением о Комитете.

## РАЗДЕЛ 6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

### 6.1. Председатель Правления

6.1.1. Председатель Правления Банка наделен все полнотой необходимых полномочий для осуществления оперативного руководства текущей деятельностью Банка и решения соответствующих вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

6.1.2. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы в отношениях с любыми лицами по любому кругу вопросов.

6.1.3. Основные нормы, регулирующие деятельность Председателя Правления, изложены в Уставе Банка и Положении о Председателе Правления Банка.

### 6.2. Правление

6.2.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, который организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также решает иные вопросы, отнесенные к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Правлении и иными внутренними документами Банка или решениями Наблюдательного совета Банка.

6.2.2. Председатель Правления организует работу Правления.

6.2.3. Организация проведения заседаний Правления обеспечивает эффективность его деятельности. Работа Правления осуществляется в соответствии с утвержденным Планом работы Правления. При этом в любое время может быть созвано заседание Правления по иным вопросам вне Плана.

6.2.4. Все члены Правления заблаговременно получают уведомление о предстоящем заседании Правления, его повестке и необходимые материалы. Заблаговременное извещение позволяет членам Правления подготовиться к нему по всем вопросам повестки дня.

6.2.5. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и её акционеров, а также учитывая интересы сотрудников Банка и иных заинтересованных лиц.

6.2.6. Членами Правления не могут быть лица, являющиеся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

6.2.7. Каждый член Правления обязан воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта член Правления обязан информировать об этом Комитету по стратегическому развитию и корпоративному управлению и/или Наблюдательный совет.

6.2.8. Для решения отдельных задач, стоящих перед Банком, Правление может создавать различные комиссии, Деятельность комиссией регламентируется соответствующими положениями, которые утверждаются Правлением согласно действующему законодательству, нормам и требованиям.

6.2.9. Основные нормы, регулирующие деятельность Правления изложены в Уставе Банка и других внутренних документах.

### **6.3. Ответственность**

6.3.1. **Председатель Правления** и Правление осознают свою ответственность перед акционерами и Наблюдательным советом Банка и считает своей главной задачей добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банком обеспечивающему успешное развитие Банка.

6.3.2. **Председатель Правления** и Правление соблюдают действующие процедуры по предоставлению членам Наблюдательного совета в регулярной и оперативной информации, касающейся существенных аспектов деятельности Банка, прогнозов развития, а также развития стандартов корпоративного управления.

### **6.4. Вознаграждение**

**6.4.1. Вознаграждение членов Правления определяется в соответствии внутренними документами Банка.**

## РАЗДЕЛ 7. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

7.1. Банк осознает, что доверие акционеров к Банку, основывается на существующих в ней механизмах реализации прав и защиты интересов акционеров Банка.

7.2. Корпоративный секретарь – должностное лицо Банка, в задачи которого входит:

- обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров;
- организация взаимодействия между Банком и его акционерами;
- осуществление мероприятий по подготовке и проведению Общего собрания акционеров, заседаний Наблюдательного совета, Правления;
- развитие практики корпоративного управления Банка в соответствии с интересами его акционеров;
- обеспечение эффективной работы каналов обмена информацией между органами управления Банка, содействует раскрытию информации о Банке.

7.3. Для наилучшего выполнения работы Корпоративный секретарь соблюдает следующие принципы:

- действовать лояльно по отношению к Банку;
- защищать интересы всех акционеров Банка;
- учитывать интересы всех заинтересованных сторон – участников корпоративных отношений Банка;
- действовать конструктивно для урегулирования корпоративных конфликтов в Банке;
- содействовать обеспечению уровня прозрачности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства, рекомендациями Кодекса корпоративного управления;
- действовать в духе открытости, конструктивного взаимодействия и взаимопонимания;
- взаимодействовать со всеми членами органов управления и контроля, а также работниками Банка равноправно вне зависимости от их социального статуса, должностного положения и иных факторов;
- соблюдать правила корпоративной культуры, регламенты и процедуры, не противоречащие законодательству и установленные внутренними документами Банка;

- участвовать в непротиворечащих законодательству формах альтернативного (несудебного) разрешения корпоративных конфликтов в отношении Банка.

7.4. Корпоративный секретарь, в целях обеспечения независимости, функционально подчиняется Наблюдательному совету.

7.5. Требования к кандидатуре Корпоративного секретаря, его права и обязанности, функции изложены в Положении о Корпоративном секретаре и Аппарате Корпоративного секретаря.

## **РАЗДЕЛ 8. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА**

В Банке создана эффективно функционирующая система внутреннего контроля и аудита, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

Система управления рисками и внутреннего контроля в Банке обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

### **8.1. Ревизионная комиссия**

8.1.1. Ревизионная комиссия осуществляет контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, включая ее филиалы и представительства, в соответствии с Положением о Ревизионной комиссии, которое утверждается Общим собранием акционеров.

8.1.2. В процессе своей деятельности Ревизионная комиссия взаимодействует с Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета

### **8.2. Независимый аудитор**

8.2.1. В целях обеспечения максимальной объективности и достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности, Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой и бухгалтерской отчетности независимого и квалифицированного аудитора.

8.2.2. Порядок выбора и назначения независимого аудитора определяется и координируется Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета.

### **8.3. Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета.**

8.3.1. Комитет по аудиту и рискам осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденным Наблюдательным советом Положением о Комитете по аудиту и рискам, действующим законодательством, нормами и требованиями.

8.3.2. Комитет по аудиту и рискам создан с целью оказания содействия Наблюдательному совету по контролю за правильностью процедур составления

бухгалтерской и финансовой отчетности Банка, её достоверностью, а также соответствием применимым стандартам финансовой и бухгалтерской отчетности и действующему законодательству, нормам и требованиям.

#### **8.4. Служба внутреннего аудита (СВА)**

8.4.1. Организация проведения внутреннего аудита осуществляется посредством отдельного структурного подразделения – СВА. При этом для обеспечения независимости СВА функционально подчинена Наблюдательному совету Банка, а административно – Председателю Правления Банка.

8.4.2. Деятельность СВА является частью системы внутреннего контроля и осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности финансово – хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности имущества.
- оптимального управления банковскими рисками – выявления, измерения и определения приемлемого уровня рисков, связанных с внутренними и внешними факторами.
- надежного функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем,
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской и иной отчетности предоставляемой в Национальный Банк РС (Я) Банка России и другие контролирующие органы.

8.4.3. СВА осуществляет свою деятельность исходя из следующих основных принципов:

- постоянство деятельности;
- независимость;
- беспристрастность;
- профессиональная компетентность.

#### **8.5. Служба внутреннего контроля (СВК)**

8.5.1. СВК - структурное подразделение Банка, которое сформировано и осуществляет свои функции в соответствии с учредительными и внутренними документами Банка.



8.5.2. Деятельность СВК является частью системы внутреннего контроля в Банке и осуществляется в целях обеспечения

- соблюдения сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, внутренних документов Банка.
- оптимального управления регуляторным риском — выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска, связанного с внутренними и внешними факторами.

8.5.3. Основными задачами СВК являются:

- содействие органам управления в построении системы внутреннего контроля, управления регуляторным риском с целью поддержания его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, и обеспечивающих соблюдение интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков
- выявление регуляторного риска в ходе выполнения возложенных на СВК функций, разработка рекомендаций по его минимизации и принятию мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления регуляторным риском.

Принципы деятельности СВК

8.5.4. СВК осуществляет свою деятельность исходя из следующих основных принципов:

- постоянство деятельности;
- независимость;
- профессиональная компетентность.

## РАЗДЕЛ 9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

9.1. Банк исходит из принципиальной важности обеспечения участия акционеров в распределении прибыли Банка.

9.2. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.3. Согласно Уставу Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

9.4. Дивиденды выплачиваются в денежной форме, кроме случаев, когда решение о выплате дивидендов имуществом принято общим собранием акционеров.

9.5. Дивидендная политика Банка основывается на следующих основных принципах:

- прозрачности, что подразумевает определение и раскрытие информации об обязанностях и ответственности сторон, участвующих в реализации Дивидендной политики, в том числе, порядка и условий принятия решения о выплате и размере дивидендов;

- своевременности, что подразумевает установление временных границ при осуществлении дивидендных выплат;

- обоснованности, что подразумевает, что решение о выплате и размере дивидендов может быть принято только в случае достижения Банком положительного финансового результата, с учетом планов развития Банка;

- справедливости, что подразумевает обеспечение равных прав акционеров на получение информации о принимаемых решениях о выплате, размере и порядке выплаты дивидендов;

- последовательности, что подразумевает строгое исполнение процедур и принципов Дивидендной политики;

- развития, что подразумевает ее постоянное совершенствование в рамках улучшения процедур корпоративного управления и пересмотр ее положений в связи с изменением стратегических целей Банка;

- устойчивости, что подразумевает стремление Банка к обеспечению стабильного уровня дивидендных выплат.

9.6. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного совета Банка.

9.7. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

## **РАЗДЕЛ 10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА**

10.1. Банк и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

10.2. В Банке разработана и внедрена Информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

10.3. Банк раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций настоящего Кодекса.

10.4. Банк гарантирует своевременное раскрытие полной, актуальной и достоверной информации о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

10.5. Раскрытие Банком информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

10.6. Банк гарантирует, что будет избегать формального подхода при раскрытии информации и раскрывать существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.

10.7. Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.

10.8. Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. При этом при предоставлении Банком информации акционерам соблюдается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

## **РАЗДЕЛ 11. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

11.1. Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

11.1.1. Существенными корпоративными действиями следует признавать реорганизацию Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), совершение Банком существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга акций Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.

11.1.2. Наблюдательный совет играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, опираясь на позицию независимых директоров Банка.

11.1.3. При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, Банк обеспечивает равные условия для всех акционеров, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров Банка. При этом Банк руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе.

11.2. Банк обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.

11.2.1. Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается Банком с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.

### **11.3. Совершение существенных сделок**

11.3.1. Совершение Банком существенных сделок должно осуществляться по справедливым ценам и на прозрачных условиях, обеспечивающих защиту интересов всех акционеров.

11.3.2. Наблюдательный совет Банка осуществляет контроль не только за существенными сделками Банка, но и за существенными сделками подконтрольных ему юридических лиц, перечень которых определен внутренним документом Банка.

11.3.3. В процессе осуществления Наблюдательным советом Банка контроля за сделками подконтрольных Банку юридических лиц рекомендуется оценивать возможные признаки заинтересованности в таких сделках членов органов управления Банка или лиц, контролирующих Банк.

11.3.4. При отсутствии формальной заинтересованности, но при наличии конфликта интересов или иной фактической заинтересованности в одобряемой сделке хорошей практикой корпоративного управления является неучастие фактически заинтересованного акционера или члена Наблюдательного совета Банка в голосовании по вопросу одобрения такой сделки.

### **11.4. Реорганизация**

11.4.1. Наблюдательный совет активно участвует в определении условий реорганизации Банка.

11.4.2. Решение Наблюдательного совета о вынесении вопроса о реорганизации Банка на собрание акционеров должно быть принято лишь в том случае, если Наблюдательный совет уверен в необходимости реорганизации и приемлемости условий реорганизации.

11.4.3. Наблюдательный совет при рассмотрении вопроса о допустимости реорганизации оценивает условия реорганизации на соответствие их интересам акционеров, в том числе акционеров, владеющих незначительными пакетами акций, а также определять справедливость коэффициентов конвертации в результате реорганизации.

11.4.4. Наблюдательный совет, и особенно независимые директора, должны быть доступны для общения с акционерами Банка в период подготовки к принятию решения Наблюдательного совета о вынесении вопроса о реорганизации на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка.

## **11.5. Поглощение**

11.5.1. Органами управления Банка осуществляется контроль за строгим соблюдением в Банке требований законодательства в случае поглощения Банком другого общества, а также в случае поглощения самого Банка, в том числе требований к добровольному предложению, обязательному предложению, уведомлению о праве требовать выкупа ценных бумаг общества, а также требованию мажоритарного акционера о принудительном выкупе ценных бумаг Банка.

11.5.2. Наблюдательный совет Банка участвует в процедурах, связанных с поглощением, в том числе отслеживать и по мере возможности предотвращать случаи поглощения 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.

11.5.3. В случаях выявления поглощения Банка без направления добровольного или обязательного предложения Наблюдательному совету следует, в частности, предлагать поглощающему лицу или совместно осуществляющим поглощение лицам исполнить обязанность по направлению обязательного предложения или направить добровольное предложение, соответствующее требованиям, предъявляемым к обязательному предложению.

## **11.6. Листинг и делистинг акций**

11.6.1. При рассмотрении вопросов, связанных с листингом ценных бумаг Банка, Наблюдательный совет заблаговременно оценивает все выгоды и издержки, связанные с листингом ценных бумаг Банка.

11.6.2. При рассмотрении вопросов, связанных с делистингом ценных бумаг Банка, Наблюдательный совет 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.

## **11.7. Увеличение уставного капитала, дробление, консолидация и конвертация акций**

11.7.1. Законодательство предусматривает защиту прав акционеров в случае увеличения уставного капитала Банка в виде преимущественного права приобретения

акций, права голоса по вопросам внесения ограничивающих права таких акционеров изменений в устав и по вопросам увеличения уставного капитала, а также в виде права требования выкупа принадлежащих им акций в случае внесения изменений в устав, ограничивающих их права.

11.7.2. Наблюдательный совет тщательно анализирует целесообразность появления нового типа акций и исходит из понимания того, что простая структура капитала, в частности состоящая исключительно из обыкновенных акций, в долгосрочной перспективе является предпочтительной для инвесторов, поскольку в наибольшей степени способствует реализации принципа "одна акция - один голос", а также защите имущественных прав акционеров.

11.7.3. Банку при принятии решения о внесении в устав общества положений, предусматривающих возможность размещения нового типа привилегированных акций, необходимо убедиться в том, что их размещение не нарушает дивидендные права существующих акционеров и не приводит к размыванию их долей.

11.7.4. Осуществление Банком дробления, консолидации или конвертации акций допустимо только при условии обеспечения неухудшения прав акционеров (в частности, недопустимо осуществлять дробление, консолидацию или конвертацию акций в целях перераспределения (либо изменения степени) корпоративного контроля, а также действия, ведущие к ухудшению дивидендных прав акционеров или уменьшению их доли в уставном капитале общества).



## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Настоящий Кодекс корпоративного управления Банка утверждается Наблюдательным советом Банка.

В соответствии с лучшими практиками корпоративного управления Наблюдательный совет ежегодно анализирует положения настоящего Кодекса и вносит необходимые изменения, отменяет или приостанавливает действие отдельных норм.