

Содержание

Преамбула	3
Часть I. Следование принципам корпоративного управления	4
1. Определение и принципы	
2. Внутренние документы Банка	
3. Общая структура управления	
4. Соблюдение норм и следование принципам корпоративного управления	
Часть II. Надлежащая практика работы совета директоров и правления	6
1. Совет директоров Банка	
2. Правление Банка	
3. Взаимодействие между органами управления и роль корпоративного секретаря	
Часть III. Права акционеров	11
1. Общее собрание акционеров Банка	
2. Защита прав миноритарных акционеров	
3. Сделки с заинтересованностью	
4. Дивидендная политика	
Часть IV. Раскрытие информации и прозрачность	12
1. Политика и практика в отношении раскрытия информации	
2. Финансовая отчетность	
3. Внутренний контроль и аудит	
4. Внешний аудит	
5. Структура собственности	

КОДЕКС УТВЕРЖДЕН

Советом директоров банка «Центр-инвест»
от 26 апреля
2004 года (протокол №3)

Преамбула

Настоящий кодекс корпоративного поведения (Кодекс) открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (далее – Банк) разработан в соответствии со Стратегией Банка в целях внедрения основных принципов наилучшей мировой практики корпоративного поведения, обеспечивающих акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в Банке.

1.1. Принимая настоящий Кодекс и неукоснительно следуя положениям Кодекса, Устава и внутренних документов Банка, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления. В целях дальнейшего укрепления доверия со стороны акционеров, работников, инвесторов и широкой общественности Банк в разработке настоящего Кодекса не ограничивается нормами действующего российского законодательства и принимает дополнительные положения, основанные на признанных в российской и международной практике принципах корпоративного управления.

1.2. Целью настоящего Кодекса является обеспечение прозрачности Банка и подтверждение приверженности Банка стандартам должного корпоративного управления посредством обеспечения:

- ✓ Ответственного, добросовестного, эффективного управления;
- ✓ Эффективной работы Совета директоров Банка и Правления Банка, которые действуют в интересах Банка и его акционеров, включая миноритарных акционеров, и создают условия для стабильного роста стоимости акций Банка;
- ✓ Должного раскрытия информации и прозрачности, а также эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля.

1.3. Настоящий Кодекс отражает актуальные рекомендации международной и российской практики корпоративного управления, существующие на момент его принятия.

Банк в лице его органов, ответственных за корпоративное управление, следит за новыми тенденциями в области корпоративного управления, и оперативно внедряет новые прогрессивные идеи и технологии корпоративного управления.

1.4. Управляющие органы и работники Банка принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом и обязуются обеспечивать уважение и соблюдение его духа и положений всеми работниками Банка. Корпоративное поведение в Банке обеспечивает высокий уровень деловой этики в отношениях между акционерами, руководителями, сотрудниками Банка, клиентами Банка, иными заинтересованными лицами.

Кодекс призван оказать реальную помощь Банку в построении взаимоотношений между вышеуказанными лицами с целью повышения инвестиционной привлекательности Банка для потенциальных инвесторов.

1.5. Банк стремится к тому, чтобы соблюдение принципов корпоративного управления стало частью корпоративной культуры сотрудников. Для обеспечения внедрения этих принципов Банк:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг соблюдения принципов корпоративного управления;
- проводит обучение сотрудников, а также
- осуществляет иные меры, повышающие приверженность сотрудников принципам корпоративного управления.

Информация о Банке:

Стратегическая миссия Банка состоит в предоставлении предприятиям, организациям и населению юга России максимально полного спектра услуг в соответствии с требованиями международных стандартов на основе использования современных банковских технологий.

Целью Банка является извлечение прибыли за счет осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Для достижения указанной цели Банк решает следующие задачи:

- определение наиболее эффективной формы привлечения финансовых ресурсов и направлений использования денежных средств;
- в пределах нормативов, устанавливаемых Банком России, Банк самостоятельно определяет размеры своего уставного капитала, суммы активов и другие параметры своей коммерческой деятельности;
- самостоятельно, либо по поручению клиентов, осуществляет банковские операции и другие сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- оказывает консультационные и информационные услуги акционерам Банка, клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления и иным лицам по вопросам эффективного использования и совершенствования деятельности финансово-кредитного механизма;
- оказывает консультационные и информационные услуги участникам рынка ценных бумаг;
- оказывает содействие формированию и развитию рыночных отношений, становлению конкурентной среды на рынке банковских услуг;
- определяет оптимальный размер прибыли от использования собственных и привлеченных средств, осуществления банковских операций и оказания услуг, что призвано обеспечить выплату дивидендов акционерам Банка, а также устойчивое развитие Банка.
- выполняет требования международного и российского законодательства по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Кодекс призван содействовать выполнению миссии Банка и отражать особенности работы Банка на рынке банковских услуг:

В связи с этим, приоритетами в области корпоративного управления для Банка являются:

- раскрытие Банком информации;
- роль Совета директоров в управлении Банком, решении стратегических задач, и выборе квалифицированного менеджмента.

Часть I. Следование принципам корпоративного управления

1. Определение и принципы

Банк понимает корпоративное управление как структуры и процессы, обеспечивающие эффективное управление и прозрачность отношений между акционерами, Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка, имеющие целью долговременное повышение стоимости акций Банка. Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности работы Банка и укрепления репутации Банка.

Настоящий Кодекс содержит положения, регулирующие нормы корпоративного управления Банка и основан на российском законодательстве, Кодексе корпоративного поведения ФКЦБ (Кодекс ФКЦБ) и признанных в международной практике принципах корпоративного управления.

Корпоративное управление Банка основывается на следующих принципах:

- ✓ **Подотчетность:** Кодекс предусматривает подотчетность Совета директоров Банка его акционерам и служит руководством для Совета директоров в выработке стратегии, осуществлении руководства и контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.
- ✓ **Справедливость:** Банк обязуется защищать права акционеров и обеспечивать равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных (и иностранных)

акционеров. Совет директоров Банка предоставляет всем акционерам возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав.

- ✓ **Прозрачность:** Банк обеспечивает своевременное и достоверное раскрытие информации обо всех существенных фактах, касающихся деятельности Банка, включая его финансовое положение, результаты деятельности, структуру собственности и управления Банком, а также свободный доступ к такой информации для всех заинтересованных сторон.
- ✓ **Ответственность:** Банк признает права иных заинтересованных сторон в соответствии с требованиями законодательства и иного нормативного регулирования.

Банк, его должностные лица и все работники руководствуются в своей деятельности нормами действующего законодательства, а также этическими нормами, принятыми в деловом сообществе, в соответствии с определениями настоящего Кодекса и Кодекса корпоративной этики.

2. Внутренние документы Банка.

Настоящий Кодекс представляет собой свод принципов. Отдельные структуры, процессы и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Банка, включая следующие положения:

Об основных органах управления:

- Об общем собрании акционеров Банка,
- О Совете директоров Банка,
- О Правлении Банка,
- О Председателе Правления Банка;
- О Ревизионной комиссии Банка;

О политиках Банка:

- Об информационной политике Банка;
- О дивидендной политике Банка;
- О персонале Банка.
- Кодекс корпоративной этики Банка

Вышеперечисленные внутренние документы Банка разработаны в соответствии с положениями действующего законодательства, а также с учетом основных положений Кодекса ФКЦБ и признанных в международной практике принципов корпоративного управления.

Все вышеназванные документы доступны на веб-сайте Банка акционерам Банка.

3. Общая структура управления

Органы управления и иные органы Банка включают в себя следующие:

- ✓ **Общее собрание акционеров** - высший орган управления Банком, обеспечивающий участие акционеров в управлении и прибыли Банка;
- ✓ **Совет директоров**, отвечающий за выработку стратегии Банка, руководство и контроль за деятельностью исполнительных органов Банка. Совет директоров Банка также учреждает Комитеты, среди которых обязательными являются Комитеты:
 1. по стратегическому планированию,
 2. по аудиту и контролю соответствия,
 3. по назначениям, вознаграждениям и компенсациям.
- ✓ **Председатель Правления и Правление, в составе Председателя Правления и высших должностных лиц Банка**, отвечающие за текущее руководство деятельностью Банка, исполнение стратегии, сформулированной Советом директоров Банка;

- ✓ **Ревизионная комиссия**, осуществляющая контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и подотчетная непосредственно общему собранию акционеров Банка;
- ✓ **Корпоративный секретарь**, обеспечивающий соблюдение органами управления требований внутренних положений и внешнего регулирования, способствующий эффективному обмену информацией между органами управления и выполняющий функции консультанта для членов Совета директоров и высшего руководства;
- ✓ **Служба внутреннего контроля**, в задачи которой входит разработка и проверка эффективности систем внутреннего контроля за хозяйственной деятельностью Банка, функционально подотчетная Совету директоров Банка, при этом административно подотчетная Председателю Правления Банка.

4. Соблюдение норм и следование принципам корпоративного управления

Корпоративный секретарь Банка отвечает за обеспечение разработки, соблюдения и периодического пересмотра политики и практики корпоративного управления Банка.

Часть II. Надлежащая практика работы Совета директоров и исполнительных органов Банка

Банк считает наличие эффективного, профессионального и независимого Совета директоров важным элементом надлежащего корпоративного управления. Совет директоров оказывает влияние на эффективность работы, осуществляя общее стратегическое руководство и контроль за работой исполнительных органов в интересах Банка и его акционеров. Исполнительные органы, отвечающие за текущее руководство деятельностью Банка, обеспечивают реализацию Стратегии Банка и выполнение требований Совета директоров Банка в соответствии с утвержденными процедурами и принципами корпоративного поведения. Исполнительные органы Банка также играют важную роль в процессах управления. Эффективное взаимодействие между этими двумя органами управления и четкое разделение полномочий являются, по мнению Банка, ключевым фактором в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

1. Совет директоров Банка

а. Полномочия. Полномочия Совета директоров Банка регулируются уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка, утвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и рекомендациями настоящего Кодекса.

б. Численный состав. Совет директоров Банка предлагает рекомендации по численному составу Совета директоров Банка, принятое решение закрепляется в уставе Банка. Основой для решения служит убеждение в том, что качественный состав Совета директоров имеет большее значение, чем количественный.

в. Критерии членства. Совет директоров Банка вырабатывает полный и исчерпывающий перечень требований к квалификации члена Совета. Такой перечень закрепляется во внутренних документах Банка. Член Совета директоров Банка должен обладать:

- Опытом руководящей работы в акционерных обществах;
- Опытом работы по управлению активами акционерного общества не менее 10, 0 млн долларов;
- Опытом руководства персоналом численностью не менее 300 человек;
- Иметь высшее образование, научную степень и звание;
- Не иметь судимости и иных оснований, препятствующих избранию в Совет директоров Банка;

Независимый директор помимо указанных критериев должен иметь опыт работы не менее 20 лет в управлении международными финансами или банковским бизнесом западных стран с активами компании не менее 500, 0 млн долларов.

г. Избрание, сроки и прекращение полномочий. Члены совета директоров Банка избираются сроком на один год. Совет директоров Банка избирается кумулятивным голосованием.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Банк не считает, что введение ограничений в отношении сроков переизбрания будет отвечать интересам Банка или его акционеров. Опытные члены Совета, хорошо знакомые с деятельностью Банка играют важную роль в обеспечении должного управления.

В случае избрания членов Совета директоров Банка кумулятивным голосованием решение общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров.

Основания для прекращения полномочий предусмотрены внутренними положениями.

д. Состав и независимость. Состав Совета директоров Банка определяется таким образом, чтобы обеспечить представительство различных групп акционеров, включая миноритарных акционеров.

Каждый из членов Совета директоров Банка имеет необходимый опыт, знания, квалификацию и обладает безупречной репутацией, необходимыми для исполнения обязанностей члена Совета и организации эффективной работы всего Совета в интересах Банка и его акционеров. Состав Совета директоров Банка обеспечивает представительство широкого спектра знаний и опыта в отношении основной деятельности Банка, отрасли и географических регионов деятельности, в состав совета также входит по меньшей мере 3 опытных специалиста в области финансов, являющихся неисполнительными, независимыми директорами

В состав Совета директоров Банка входит не более 25 % исполнительных директоров, являющихся одновременно сотрудниками Банка.

С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров, Совет приветствует избрание в свой состав не менее 25 % или не менее трех независимых членов. В то же время Совет не исключает и наличие объективных причин, вследствие которых в Совете не окажется независимых членов.

Совет директоров Банка принимает решение о том, какие из его членов будут считаться независимыми, на первом заседании Совета. По определению Банка независимым считается директор, не имеющий материальных отношений с Банком. Основой для определения независимости директора служат Кодекс ФКЦБ, а также иные признанные в международной практике определения, в соответствии с положениями устава и годового отчета Банка.

е. Структура и комитеты. Совет директоров Банка вправе учреждать Комитеты, необходимые для более эффективной работы Банка, в целях обеспечения выполнения требований настоящего Кодекса. Обязательными в структуре Совета директоров являются:

- Комитет по стратегическому планированию;
- Комитет по аудиту и контролю соответствия;
- Комитет по назначениям, вознаграждениям и компенсациям.

Деятельность всех комитетов регулируется внутренними документами, содержащими положения о составе, компетенции, порядке работы, а также о правах и обязанностях членов комитетов. Совет директоров Банка назначает председателей комитетов из числа членов Совета директоров по рекомендации Председателя Совета директоров Банка.

Каждый комитет представляет предварительное мнение по важнейшим вопросам в сфере компетенции Совета директоров Банка. После каждого заседания комитеты представляют отчет о заседании Совету директоров Банка.

ж. Порядок работы. Совет директоров Банка проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров регулируется положением О совете директоров Банка. Корпоративный секретарь обеспечивает своевременное

получение всеми директорами краткой, но исчерпывающей информации одновременно с извещением о проведении заседания Совета директоров, но не позднее, чем за:

- 14 дней при проведении плановых заседаний ;

- 7 дней при проведении внеплановых заседаний. Такой пакет документов включает в себя повестку, предлагаемую Председателем Совета директоров Банка, проекты предлагаемых решений, правовое обоснование вопросов повестки дня, основные показатели работы Банка, включая соответствующую финансовую информацию, подготовленную руководством; а также четкие рекомендации в отношении необходимых действий.

Совет директоров Банка ведет протоколы своих заседаний, в которых надлежащим образом фиксируется обсуждение всех вопросов. Протокол подписывается Председателем Совета директоров и корпоративным секретарем, и включает в себя результаты голосования. Банк хранит протокол с выступлениями всех участников заседания, формулировки всех важных решений Совета, в частности таких, как одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

з. Самооценка. Совет директоров Банка проводит ежегодную оценку своей работы. Организация процесса оценки осуществляется Комитетом по назначениям, вознаграждениям и компенсациям, и ее результаты обсуждаются на заседании Совета директоров Банка. Совет директоров Банка определяет критерии проведения самооценки.

и. Обучение и наличие консультантов. Банк предлагает программу ориентации для вновь избранных членов Совета директоров Банка для ознакомления с Банком, направлениями его деятельности и другими вопросами, которые могут помочь директорам в исполнении их обязанностей. Банк предоставляет членам Совета возможность участвовать в общих программах обучения в рамках повышения их профессиональной квалификации. Совету директоров и его комитетам предоставляется возможность привлечь независимых консультантов по юридическим, финансовым и иным вопросам для предоставления консультаций Совету по мере необходимости.

к. Вознаграждение. Вознаграждение членов Совета директоров Банка зависит от личного участия каждого члена в работе Совета директоров Банка и долгосрочного развития Банка, при этом механизм вознаграждения не ущемляет независимости директоров. Совет директоров по представлению комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям периодически пересматривает размер вознаграждения, выплачиваемого директорам, в пределах лимитов, установленных внутренними документами Банка. Все члены Совета директоров подписывают договор (трудовой либо гражданско-правовой) с Банком.

Решение о предоставлении ссуд или кредитов членам Совета директоров Банка рассматривается уполномоченным на то внутренними документами Банка органом по рекомендации Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям. Кредиты членам Совета директоров предоставляются на равных условиях с работниками Банка, предоставление кредита одобряется в порядке, установленном для одобрения сделок с заинтересованностью

л. Обязанности и ответственность. Члены Совета директоров Банка действуют добросовестно и с должной осмотрительностью в интересах Банка и всех его акционеров с учетом принципа равенства всех акционеров - на основе использования всей необходимой информации. Каждый директор обязан присутствовать на всех заседаниях Совета директоров и комитетов.

Банк не запрещает членства своих директоров в советах директоров других обществ, при условии, что такие иные обязательства директора не препятствуют исполнению его/ее обязанностей.

Члены Совета директоров Банка не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию о Банке.

Члены Совета директоров Банка обязуются воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между интересами такого директора и Банка. В случае возникновения такого конфликта, член Совета директоров

Банка обязуется раскрывать информацию о конфликте интересов другим членам Совета, а также воздерживаться от голосования по таким вопросам.

2. Правление Банка

Банк признает, что руководство текущей деятельностью Банка требует сильного лидера в лице Председателя Правления Банка. Банк также признает все сложности и задачи руководства в условиях переходной экономики и необходимость сочетания коллективного и индивидуального подхода в решении таких задач. Поэтому, Банк образует Правление, а Совет директоров Банка избирает Председателя Правления Банка в соответствии с рекомендациями Кодекса ФКЦБ.

а. Полномочия. Председатель Правления Банка и Правление Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка, направленной на выполнение целей и задач Банка и исполнение Стратегии, Бизнес-плана и Бюджета, принятыми акционерами и Советом директоров Банка в соответствии с положениями внутренних документов Банка.

б. Численный состав Правления. Председатель Правления Банка в тесном сотрудничестве с Комитетом по назначениям, вознаграждениям и корпоративному управлению предлагает, и Совет директоров утверждает численный состав Правления Банка. Основой для решения служит убеждение, что качество и состав руководителей имеют большее значение, чем общее число членов Правления.

в. Критерии членства. Все члены Правления обладают следующими качествами:

- ✓ Доверие акционеров Банка, членов Совета директоров Банка, других руководителей и работников Банка;
- ✓ Способность учитывать интересы всех акционеров и принимать взвешенные решения;
- ✓ Профессиональный опыт и квалификация, необходимые для эффективного руководителя;
- ✓ Опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций не менее 1 года, высшее экономическое или юридическое образование, а при отсутствии специального образования – опыт руководства таким подразделением не менее 2 лет, а также знание рынка, продуктов и конкурентов;
- ✓ Способность использовать знания и опыт для принятия решений в отношении деятельности Банка.

г. Избрание, сроки и прекращение полномочий. Совет директоров избирает Председателя Правления на срок 5 лет. Председатель Правления, в свою очередь, предлагает кандидатуры членов Правления на утверждение Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка может приостанавливать полномочия Председателя Правления Банка в любое время и потребовать избрания нового Председателя Правления Банка. Совет директоров может также в любое время прекратить полномочия членов Правления, при этом такое решение согласовывается с Председателем Правления Банка. Основанием для прекращения полномочий может служить, помимо прочего, предоставление недостоверной информации Совету директоров, сознательное пренебрежение своими обязанностями, либо обвинение в совершении преступления, нарушение внутренних положений Банка.

д. Состав Правления Банка. Состав Правления (квалификация, опыт, личностные качества) обеспечивает эффективное руководство текущей деятельностью Банка. Каждый из членов Правления, включая Председателя Правления, имеет необходимый опыт, знания, квалификацию необходимые для эффективного исполнения обязанностей члена Правления.

Правление Банка самостоятельно определяет, а Председатель Правления утверждает, состав комитетов Правления, постоянных и временных рабочих групп по решению отдельных вопросов деятельности Банка.

Сведения о составе комитета по управлению активами и обязательствами, кредитного комитета, постоянных и временных рабочих групп предоставляются в Совет директоров Банка (Комитет по назначениям, вознаграждениям и компенсациям.)

е. Порядок работы Правления. Правление проводит регулярные заседания, члены Правления заблаговременно получают информацию по вопросам повестки заседания. Порядок работы Правления регулируется положением О Правлении Банка.

ж. Планирование преемственности. Правление принимает план обеспечения преемственности, в котором определен порядок действий в случае (временного или постоянного) выбытия менеджеров высшего звена. В целях обеспечения такого процесса Председатель Правления предоставляет Совету директоров Банка список лиц, которые наиболее всего подходят для замещения должностей выбывших руководителей Банка, включая должность Председателя Правления .

з. Вознаграждение и оценка работы. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления устанавливается Советом директоров Банка в пределах и порядке, установленных внутренними документами Банка. Вознаграждение состоит из постоянной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы, в соответствии с личным вкладом в долгосрочное развитие Банка и повышение стоимости акций Банка.

Личные ссуды или кредиты предоставляются должностным лицам Банка в соответствии с порядком, утвержденным Советом директоров Банка.

Лица, заинтересованные в совершении вышеуказанной сделки, не принимают участия в голосовании.

и. Обязанности и ответственность. Председатель Правления и члены Правления действуют добросовестно в интересах Банка в соответствии с Кодексом корпоративной этики Банка.

Председатель Правления и члены Правления Банка обязуются воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта интересов. В случае возникновения такого конфликта, Председатель Правления и члены Правления обязаны раскрывать информацию о конфликте интересов Совету директоров Банка.

3. Взаимодействие между Советом директоров и Председателя Правления и роль корпоративного секретаря Банка.

Надлежащее корпоративное управление предполагает возможность открытого диалога между наблюдательными и исполнительными органами Банка. С этой целью Банк реализует порядок представления ежеквартальных отчетов (информационных сообщений) Председателя Правления или Правления Банка для Совета директоров Банка. Совет директоров Банка также имеет неограниченный доступ к членам Правления и сотрудникам Банка. Корпоративный секретарь играет ключевую роль в организации этого процесса.

Корпоративный секретарь Банка исполняет свои обязанности на постоянной основе. Корпоративный секретарь Банка обладает необходимой квалификацией для обеспечения выполнения управляющими органами требований, установленных законодательством и внутренними документами Банка;

Задача корпоративного секретаря – обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, а также осуществление мероприятий по подготовке и проведению общего собрания акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, раскрытие информации о Банке, хранение документов Банка, рассмотрение Банком обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров Банка.

Корпоративный секретарь обеспечивает четкое взаимодействие между органами управления в соответствии с положениями устава и других внутренних документов

Банка ; а также информирует директоров и должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии практики корпоративного управления.

Часть III. Права акционеров

Все акционеры имеют право на участие в управлении и прибыли Банка. Все права регулируются положениями устава и внутренних документов Банка .

1. Общее собрание акционеров

В Банке утверждено положение Об общем собрании акционеров Банка, содержащее детальное описание порядка подготовки, проведения и принятия решений общим собранием акционеров Банка.

а. Подготовка. Каждый акционер имеет право участвовать и голосовать по вопросам повестки общего собрания акционеров Банка, заблаговременно получать уведомление, повестку, а также достоверную, объективную и своевременную информацию, достаточную для принятия разумных решений по вопросам, включенным в повестку общего собрания акционеров Банка. За обеспечение этого процесса отвечают исполнительные органы Банка и Корпоративный секретарь Банка.

В Банке предусмотрен справедливый и эффективный порядок внесения предложений по вопросам повестки общего собрания, включая предложения по выдвижению кандидатов в члены Совета директоров Банка. Повестка общего собрания не может быть изменена после ее одобрения Советом директоров.

б. Проведение общего собрания акционеров. Банк предпринимает все необходимые меры для обеспечения участия акционеров в общем собрании и активного голосования по вопросам повестки.

Место проведения общего собрания выбирается с учетом его доступности для большинства акционеров. Порядок регистрации удобен для участников и обеспечивает быстрый и незатрудненный доступ к месту проведения собрания.

Банк обеспечивает присутствие на общем собрании акционеров членов Совета директоров, исполнительных органов, ревизионной комиссии и внешнего аудитора, с тем чтобы они могли ответить на вопросы акционеров. Каждый акционер имеет право выступить по вопросам повестки и внести соответствующие предложения и задать вопросы. Председатель общего собрания обеспечивает быструю и эффективную работу собрания.

Голосование проводится с помощью бюллетеней для голосования. Порядок подсчета голосов на общем собрании прозрачен для акционеров и исключает возможность манипулирования результатами голосования. Счетная комиссия, состоящая из независимых членов, обеспечивает соблюдения надлежащего порядка проведения общего собрания.

в. Результаты. Результаты голосования и другие необходимые материалы предоставляются акционерам по окончании общего собрания, либо после его проведения, а также своевременно публикуются на интернет сайте Банка и в средствах массовой информации.

2. Защита прав миноритарных акционеров

В Банке принята система регистрации обращений акционеров и эффективного регулирования корпоративных споров через Комитет по связям с акционерами Совета директоров Банка.

а. Представительство в Совете директоров. Миноритарные акционеры имеют возможность представлять свои интересы в Совете директоров через предложенных ими независимых директоров, избранных путем кумулятивного голосования. Любой акционер имеет право обратиться в Совет директоров по вопросам деятельности Банка. Запрашиваемая информация предоставляется акционеру в соответствии с действующим законодательством в двухнедельный срок при условии, что данная информация не относится к коммерческой тайне Банка.

б. Независимый регистратор. Реестр акционеров Банка ведется независимым регистратором. Выбор и назначение независимого регистратора, обладающего всеми необходимыми техническими средствами и безупречной репутацией, позволяет Банку обеспечить надежную и эффективную регистрацию прав собственности на акции и другие ценные бумаги Банка.

в. Политика в отношении смены контроля. В Банке существует четко сформулированная политика в отношении защиты прав миноритарных акционеров в случаях смены контроля над Банком.

3. Сделки с заинтересованностью

Банк раскрывает информацию об аффилированных структурах и аффилированности членов Совета директоров Банка, а также о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

4. Дивидендная политика

Общество имеет официально утвержденное положение о политике в отношении выплаты дивидендов.

Порядок определения размера дивидендов по привилегированным акциям не ущемляет прав других акционеров. Политика Банка в отношении дивидендов:

- ✓ Устанавливает прозрачный, понятный и прогнозируемый механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты;
- ✓ Обеспечивает наиболее удобный для акционеров и необременительный порядок выплаты дивидендов; и
- ✓ Предусматривает меры, исключающие неполную или несвоевременную выплату объявленных дивидендов.

Часть IV. Раскрытие информации и прозрачность

Своевременное и достоверное раскрытие информации является одним из основных принципов корпоративного управления Банка. Таким образом, Банк обеспечивает легкий, бесплатный доступ к информации обо всех существенных фактах, включая такую информацию, как финансовое положение, результаты деятельности, структура собственности и управления. С другой стороны, Банк стремится обеспечить разумный баланс между открытостью и защитой коммерческих интересов Банка *[Положение об информационной политике Банка, регулирующее вопросы раскрытия информации, подготовленное и одобренное Советом директоров, опубликовано на веб-сайте Банка.]*

1. Политика и практика в отношении раскрытия информации

В соответствии с требованиями российского законодательства и положения Банка об информационной политике, Банк предоставляет информацию (документы) по запросу акционеров и в соответствии с нормами законодательства. Банк публикует подробный годовой отчет, включающий раздел о корпоративном поведении, и готовит другие существенные документы, такие как проспекты эмиссии, квартальные отчеты, отчеты о существенных событиях. Банк раскрывает информацию о своей практике корпоративного поведения, своевременно публикует календарь корпоративных событий и другую существенную информацию на своем сайте в интернете.

Банк предпринимает меры к защите конфиденциальной информации. Любая информация, полученная сотрудниками Банка и членами его органов управления, не может использоваться ими в личных целях и наносить ущерб акционерам и клиентам.

2. Финансовая отчетность

Общество ведет учет и готовит полный комплект финансовой отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В дополнение, Банк готовит отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и публикует такую отчетность как в годовом отчете, так и на сайте Банка в интернете.

Финансовая отчетность сопровождается подробным комментарием, позволяющим читателю такой отчетности правильно интерпретировать данные о финансовых результатах Банка. Финансовая информация дополняется анализом и комментариями руководства, а также заключением внешнего аудитора и ревизионной комиссии.

3. Внутренний контроль и аудит

а. Ревизионная комиссия. В соответствии с требованиями российского законодательства, ревизионная комиссия Банка проводит заседания не менее 1 раза в год для исполнения своих обязанностей в соответствии с внутренними документами Банка. Ревизионная комиссия состоит из независимых членов, не менее 1 из которых является опытным специалистом в области финансов, сфера деятельности комиссии не ограничивается требованиями законодательства.

б. Внутренний аудит. В Банке существует внутренний аудитор (служба внутреннего контроля), отвечающая за текущий внутренний контроль за хозяйственной и финансовой деятельностью Банка. Служба внутреннего контроля укомплектована сотрудниками, обладающими безупречной репутацией, функционально подотчетна Совету директоров Банка, административно подчинена Председателю Правления Банка. Полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности службы внутреннего контроля регулируются положением О службе внутреннего контроля Банка.

в. Комитет по аудиту и контролю соответствия Совета директоров. Комитет по аудиту и контролю соответствия концентрирует внимание на трех ключевых аспектах: финансовая отчетность, управление рисками и процедурами, внутренний и внешний аудит. Этот комитет возглавляется, как правило, независимым директором и состоит из неисполнительных директоров, каждый из которых обладает достаточными знаниями в финансовых вопросах. Его полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы регулируются положением О комитете по аудиту Банка.

4. Внешний аудит

Внешний аудитор проводит аудит финансовой отчетности Банка. Внешним аудитором является признанная независимая аудиторская фирма. Под независимостью понимается независимость аудитора от Банка, его руководства и крупных акционеров. Аудиторская фирма проводит аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Банк обеспечивает периодическую ротацию своего внешнего аудитора. Информация о размере вознаграждения аудитора раскрывается акционерам. Внешний аудитор выбирается общим собранием акционеров на основе открытого тендера по рекомендации Совета директоров Банка.

5. Структура собственности

Банк обеспечивает публичное раскрытие информации о действительных владельцах более пяти и более процентов голосующих акций Банка. Любые корпоративные

отношения собственности в случае объединения группы компаний также четко указываются в раскрываемой Банком информации.

ВЫПИСКА:

Кодекс корпоративного поведения открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»

1.4. Управляющие органы и работники Банка принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом и обязуются обеспечивать уважение и соблюдение его духа и положений всеми работниками Банка. Корпоративное поведение в Банке обеспечивает высокий уровень деловой этики в отношениях между акционерами, руководителями, сотрудниками Банка, клиентами Банка, иными заинтересованными лицами.

1.5. Банк стремится к тому, чтобы соблюдение принципов корпоративного управления стало частью корпоративной культуры сотрудников.

Часть I. Следование принципам корпоративного управления

1. Определение и принципы

Банк понимает корпоративное управление как структуры и процессы, обеспечивающие эффективное управление и прозрачность отношений между акционерами, Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка, имеющие целью долговременное повышение стоимости акций Банка. Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности работы Банка и укрепления репутации Банка.

Банк, его должностные лица и все работники руководствуются в своей деятельности нормами действующего законодательства, а также этическими нормами, принятыми в деловом сообществе, в соответствии с определениями настоящего Кодекса и Кодекса корпоративной этики.

л. Обязанности и ответственность. Члены Совета директоров Банка действуют добросовестно и с должной осмотрительностью в интересах Банка и всех его акционеров с учетом принципа равенства всех акционеров - на основе использования всей необходимой информации. Каждый директор обязан присутствовать на всех заседаниях Совета директоров и комитетов.

Банк не запрещает членства своих директоров в советах директоров других обществ, при условии, что такие иные обязательства директора не препятствуют исполнению его/ее обязанностей.

Члены Совета директоров Банка не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию о Банке.

Члены Совета директоров Банка обязуются воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между интересами такого директора и Банка. В случае возникновения такого конфликта, член Совета директоров Банка обязуется раскрывать информацию о конфликте интересов другим членам Совета, а также воздерживаться от голосования по таким вопросам.

Банк предпринимает меры к защите конфиденциальной информации. Любая информация, полученная сотрудниками Банка и членами его органов управления, не может использоваться ими в личных целях и наносить ущерб акционерам и клиентам.

ВЫПИСКА:

Кодекс корпоративного поведения открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»

3. Взаимодействие между Советом директоров и Председателем Правления и роль корпоративного секретаря Банка.

Надлежащее корпоративное управление предполагает возможность открытого диалога между наблюдательными и исполнительными органами Банка. С этой целью Банк реализует порядок представления ежеквартальных отчетов (информационных сообщений) Председателя Правления или Правления Банка для Совета директоров Банка. Совет директоров Банка также имеет неограниченный доступ к членам Правления и сотрудникам Банка. Корпоративный секретарь играет ключевую роль в организации этого процесса.

Корпоративный секретарь Банка исполняет свои обязанности на постоянной основе. Корпоративный секретарь Банка обладает необходимой квалификацией для обеспечения выполнения управляющими органами требований, установленных законодательством и внутренними документами Банка;

Задача корпоративного секретаря – обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, а также осуществление мероприятий по подготовке и проведению общего собрания акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, раскрытие информации о Банке, хранение документов Банка, рассмотрение Банком обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров Банка.

Корпоративный секретарь обеспечивает четкое взаимодействие между органами управления в соответствии с положениями устава и других внутренних документов Банка ; а также информирует директоров и должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии практики корпоративного управления.

ВЫПИСКА:

Кодекс корпоративного поведения открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»

2. Совет директоров Банка

а. Полномочия. Полномочия Совета директоров Банка регулируются уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка, утвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и рекомендациями настоящего Кодекса.

б. Численный состав. Совет директоров Банка предлагает рекомендации по численному составу Совета директоров Банка, принятое решение закрепляется в уставе Банка. Основой для решения служит убеждение в том, что качественный состав Совета директоров имеет большее значение, чем количественный.

в. Критерии членства. Совет директоров Банка вырабатывает полный и исчерпывающий перечень требований к квалификации члена Совета. Такой перечень закрепляется во внутренних документах Банка. Член Совета директоров Банка должен обладать:

- Опытом руководящей работы в акционерных обществах;
- Опытом работы по управлению активами акционерного общества не менее 10, 0 млн долларов;
- Опытом руководства персоналом численностью не менее 300 человек;
- Иметь высшее образование, научную степень и звание;
- Не иметь судимости и иных оснований, препятствующих избранию в Совет директоров Банка;

Независимый директор помимо указанных критериев должен иметь опыт работы не менее 20 лет в управлении международными финансами или банковским бизнесом западных стран с активами компании не менее 500, 0 млн долларов.

д. Состав и независимость. Состав Совета директоров Банка определяется таким образом, чтобы обеспечить представительство различных групп акционеров, включая миноритарных акционеров.

Каждый из членов Совета директоров Банка имеет необходимый опыт, знания, квалификацию и обладает безупречной репутацией, необходимыми для исполнения обязанностей члена Совета и организации эффективной работы всего Совета в интересах Банка и его акционеров. Состав Совета директоров Банка обеспечивает представительство широкого спектра знаний и опыта в отношении основной деятельности Банка, отрасли и географических регионов деятельности, в состав совета также входит по меньшей мере 3 опытных специалиста в области финансов, являющихся неисполнительными, независимыми директорами

В состав Совета директоров Банка входит не более 25 % исполнительных директоров, являющихся одновременно сотрудниками Банка.

С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров, Совет приветствует избрание в свой состав не менее 25 % или не менее трех независимых членов. В то же время Совет не исключает и наличие объективных причин, вследствие которых в Совете не окажется независимых членов.

Совет директоров Банка принимает решение о том, какие из его членов будут считаться независимыми, на первом заседании Совета. По определению Банка независимым считается директор, не имеющий материальных отношений с Банком. Основой для определения независимости директора служат Кодекс ФКЦБ, а также иные признанные в международной практике определения, в соответствии с положениями устава и годового отчета Банка.