

УТВЕРЖДЕНО

*годовым Общим собранием акционеров
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(открытое акционерное общество)
« 30 » июня 2014 г. (Протокол № 54)*

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(открытое акционерное общество)**

Москва

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Кодекс корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) является основополагающим документом, определяющим основные принципы и стандарты, используемые в управлении Банка, в том числе взаимоотношения между Акционерами, Наблюдательным советом, Правлением и должностными лицами Банка, а также порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

Осознавая свою миссию как участие в экономическом росте России путем оказания постоянно расширяющегося спектра высококачественных банковских услуг, обеспечение максимального долгосрочного роста фундаментальной стоимости акционерного капитала Банка при поддержании приемлемого уровня риска и финансовой устойчивости с целью обеспечения интересов клиентов, партнеров и Акционеров, Банк принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем документе международно признанным стандартам корпоративного управления и правилам корпоративного поведения.

Основная цель введения настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику стандартов корпоративного управления, основанных не только на безусловном соблюдении требований законодательства, но и на применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества.

Следование нормам данного документа направлено не только на формирование положительного образа банка в глазах его Акционеров, клиентов и сотрудников, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

Настоящий Кодекс разработан в соответствии с Федеральными законами «О банках и банковской деятельности» и «Об акционерных обществах» на основе одобренного Правительством Российской Федерации Кодекса корпоративного поведения с учетом требований Центрального банка Российской Федерации, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся международной практики корпоративного управления. Настоящий Кодекс корпоративного управления является публичным документом Банка.

Глава 2. Принципы корпоративного поведения

Принципы корпоративного поведения – это основополагающие начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления. Корпоративное поведение должно быть основано на уважении прав и законных интересов всех участников отношений и способствовать эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Основными принципами корпоративного поведения, которые являются основой системы корпоративного управления Банка, являются:

- обеспечение Акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в Банке;
- равенство условий для всех Акционеров, владеющих акциями одного типа

(категории), включая миноритарных Акционеров и иностранных Акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка;

- стратегическое управление Наблюдательным советом деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Наблюдательного совета Акционерам Банка;

- обеспечение исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Банка Наблюдательному совету и Акционерам Банка;

- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений Акционерами Банка и инвесторами;

- обеспечение предусмотренных законодательством прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создания новых рабочих мест;

- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов Акционеров.

Принципы корпоративного поведения направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ АКЦИОНЕРАМ РЕАЛЬНОЙ ВОЗМОЖНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ СВОИ ПРАВА, СВЯЗАННЫЕ С УЧАСТИЕМ В БАНКЕ

достигается надежным учетом прав собственности Акционеров на акции Банка, ведением и хранением реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством; утверждением и неукоснительным соблюдением порядка созыва и проведения Общего собрания акционеров, дивидендной политики и правил определения размеров дивидендов и их выплаты; регулярным и своевременным получением Акционерами полной и достоверной информации о Банке. При этом Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами.

РАВНОЕ ОТНОШЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ, ВЛАДЕЮЩИМ АКЦИЯМИ ОДНОГО ТИПА (КАТЕГОРИИ)

обеспечивается установлением порядка ведения Общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы; установлением порядка совершения существенных корпоративных действий, позволяющего Акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав; запретом осуществлять операции с использованием инсайдерской и конфиденциальной информации; избранием (назначением) членов Наблюдательного совета, членов Правления и Президента-Председателя Правления в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление Акционерам полной информации об этих лицах; принятием всех необходимых и возможных мер для урегулирования корпоративных конфликтов.

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА И ЭФФЕКТИВНЫЙ КОНТРОЛЬ С ЕГО СТОРОНЫ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА, А ТАКЖЕ ПОДОТЧЕТНОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА АКЦИОНЕРАМ БАНКА

обеспечивается путем утверждения Наблюдательным советом стратегии развития и приоритетных направлений деятельности Банка, финансово-хозяйственного плана и процедуры внутреннего контроля в Банке; избрания Наблюдательного совета посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений Акционеров, обеспечивающей соответствие состава Наблюдательного совета требованиям законодательства.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНАМ БАНКА ВОЗМОЖНОСТИ РАЗУМНО, ДОБРОСОВЕСТНО, ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО В ИНТЕРЕСАХ БАНКА ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ЭФФЕКТИВНОЕ РУКОВОДСТВО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА, А ТАКЖЕ ПОДОТЧЕТНОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА НАБЛЮДАТЕЛЬНОМУ СОВЕТУ И АКЦИОНЕРАМ БАНКА

достигается созданием коллегиального исполнительного органа – Правления, состав которого обеспечивает эффективное осуществление функций по руководству текущей деятельностью Банка, возложенных на Правление и отнесенных к его компетенции; назначением Президента-Председателя Правления и членов Правления в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление членам Наблюдательного совета полной информации об этих лицах; установлением вознаграждения Президента-Председателя Правления и членов Правления в соответствии с их квалификацией и реальным вкладом в результаты деятельности Банка.

СВОЕВРЕМЕННОЕ РАСКРЫТИЕ ПОЛНОЙ И ДОСТОВЕРНОЙ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ О ЕГО ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЯХ, СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННОСТИ И УПРАВЛЕНИЯ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗМОЖНОСТИ ПРИНЯТИЯ ОБОСНОВАННЫХ РЕШЕНИЙ АКЦИОНЕРАМИ БАНКА И ИНВЕСТОРАМИ

обеспечивает Акционерам равные возможности для свободного и необременительного доступа к полной и достоверной информации о Банке, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность; позволяет осуществлять контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации в Банке.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ПРАВ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ, В ТОМ ЧИСЛЕ РАБОТНИКОВ БАНКА, И ПОощРЕНИЕ АКТИВНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА БАНКА И ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ В ЦЕЛЯХ УВЕЛИЧЕНИЯ АКТИВОВ БАНКА, СТОИМОСТИ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА, СОЗДАНИЯ НОВЫХ РАБОЧИХ МЕСТ

достигается путем учета исполнительными органами Банка интересов третьих лиц, в том числе кредиторов Банка, государства и муниципальных образований, на территории которых находится Банк, его филиалы и представительства; содействия заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОГО КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА С ЦЕЛЬЮ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ

достигается созданием эффективно функционирующей системы ежедневного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка; разграничением компетенции входящих в систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку системы внутреннего контроля; разработкой процедур внутреннего контроля независимой от исполнительных органов Банка службой, и утверждением процедур внутреннего контроля Наблюдательным советом Банка; тесным взаимодействием внутреннего и внешнего аудита.

Принципы корпоративного поведения реализуются посредством организации в Банке соответствующей системы корпоративного управления, определяющей комплекс отношений между менеджментом компании, ее Акционерами, Наблюдательным советом и другими заинтересованными лицами, включая сотрудников Банка.

Глава 3. Взаимоотношения с Акционерами Банка.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Корпоративное управление в Банке направлено на обеспечение реальных возможностей для акционеров осуществлять свои права, связанные с участием в Банке.

Основным путем реализации прав Акционеров является их право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров. Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность информировать Акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

Порядок подготовки и организации проведения Общего собрания Акционеров определяется законодательством РФ, Уставом Банка, решениями Наблюдательного совета Банка и обеспечивает равное отношение к Акционерам Банка и дает равную возможность Акционерам Банка реализовать свои права.

Подготовка и проведение Общего собрания Акционеров осуществляются Правлением и Наблюдательным советом Банка.

При организации и проведении Общего собрания безусловно соблюдаются следующие общие правила:

- принимаются и рассматриваются все предложения Акционеров, являющихся в совокупности владельцами не менее двух процентов голосующих акций, в повестку дня Общего собрания и выдвинутые ими кандидаты в члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка, если предложения получены в установленные сроки в виде соответствующих сообщений в письменной форме по месту нахождения Банка;
- Общее собрание Акционеров созывается Наблюдательным советом Банка; при этом место, дата и время проведения Общего собрания определяются в соответствии с законодательством таким образом, чтобы у Акционеров была реальная возможность принять в нем участие;

- список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка на дату, устанавливаемую Наблюдательным советом в соответствии с законодательством;
- уведомление о проведении Общего собрания Акционеров направляется по адресу, указанному в реестре;
- уведомление о проведении Общего собрания Акционеров в соответствии с Уставом Банка осуществляется не позднее, чем за двадцать календарных дней до назначенной даты собрания, если иное не предусмотрено действующим законодательством, способом, позволяющим получить подтверждение о том, что уведомление доставлено Акционеру;
- уведомление о проведении Общего собрания Акционеров содержит всю необходимую в соответствии с законодательством информацию, а также может быть дополнено иной информацией, непосредственно относящейся в вопросам повестки собрания.

Порядок ведения Общего собрания Акционеров обеспечивает соблюдение прав Акционеров.

Повестка дня Общего собрания формируется Наблюдательным советом на основании предложений, поступивших от Правления Банка, Акционеров или членов Наблюдательного совета. В повестке дня указывается конкретная формулировка вопросов, выносимых на обсуждение. Формулировка вопросов повестки дня Общего собрания Акционеров должна исключать возможность их различного толкования.

Акционеры вправе получить информацию о том, кем было инициировано включение вопросов в повестку дня.

Повестка дня Общего собрания Акционеров может быть изменена или дополнена непосредственно на Общем собрании Акционеров единогласным решением Акционеров.

Акционеры могут получить копии материалов и документов при подготовке к проведению Общего собрания в местах ознакомления с материалами Общего собрания, указанных в уведомлении о проведении Общего собрания Акционеров.

Наблюдательный совет может представить Акционерам перед проведением Общего собрания мотивированную позицию по каждому вопросу повестки дня, а также особые мнения членов Наблюдательного совета.

Если в повестку дня Общего собрания включены вопросы избрания членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, то участникам Общего собрания представляется достаточная информация о кандидатах на данные должности.

Акционеры Банка имеют возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для них способом - посредством личного присутствия на Общем собрании.

Применяемая Банком процедура регистрации участников Общего собрания не создает никаких препятствий Акционерам для участия в Общем собрании. Процедура регистрации участников Общего собрания проводится назначаемым Наблюдательным советом лицом, выполняющим предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» функции счетной комиссии. Регистрация участников призвана определить наличие или отсутствие на собрании кворума. Порядок регистрации участников Общего собрания, процедура созыва повторного собрания в

случае, если собрание не состоялось, определяются Уставом Банка.

Регистрация участников Общего собрания проводится в том же помещении, где проводится Общее собрание. Начало регистрации участников собрания - за один час до открытия собрания.

Акционеры Банка вправе принимать участие и голосовать на Общем собрании Акционеров через представителей, действующих на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Доверенность на участие в общем собрании акционеров не требуется для лица, имеющего право действовать от имени акционера или представлять его интересы без доверенности в соответствии с законодательством или договором.

В соответствии с Уставом Банка Председатель Наблюдательного совета председательствует на Общем собрании. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Общее собрание проводит выборы Председателя из числа присутствующих представителей Акционеров или членов Наблюдательного совета. Также избирается Секретарь Общего собрания.

Председатель Общего собрания обеспечивает проведение собрания таким образом, чтобы Акционеры или их представители могли получить ответы на все свои вопросы непосредственно на Общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лица, которым они заданы, представляют письменные ответы на поставленные вопросы в кратчайшие сроки после окончания Общего собрания.

Председатель Общего собрания проводит собрание добросовестно и разумно, не допускает использование предоставленных полномочий для ограничения прав Акционеров. Председатель Общего собрания не вправе комментировать выступления, а также прерывать выступающего, если только такая необходимость не вызвана нарушением порядка ведения Общего собрания.

Председатель и члены Правления Банка не могут председательствовать на Общем собрании Акционеров.

Секретарь Общего собрания наряду с Председателем Общего собрания отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания Акционеров Банка.

Акционеры Банка или их законные представители могут выступить по каждому вопросу повестки дня, а также задать интересующие их вопросы членам Наблюдательного совета, Председателю и членам Правления Банка.

Акционерам Банка представляется достаточная информация о кандидатах на избрание в члены Наблюдательного совета.

Кандидаты на избрание в члены Наблюдательного совета приглашаются на Общее собрание Акционеров, на котором рассматривается вопрос об их избрании. Акционеры могут задать интересующие их вопросы кандидатам, обменяться мнением с другими акционерами.

Требования, предъявляемые к кандидатам на избрание в члены Наблюдательного совета, устанавливаются действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

Вопросы, решение по которым относится к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров, определены Уставом Банка.

Решения по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, за исключением случаев, когда для принятия решений по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания, законодательством Российской Федерации и Уставом Банка предусмотрено квалифицированное большинство от общего числа голосующих акций Банка.

Общее собрание Акционеров принимает решения путем открытого или заочного голосования. Особенности проведения открытого и заочного голосования определяются действующим законодательством и Уставом Банка.

Подсчет голосов и подведение итогов голосования при проведении Общего собрания осуществляются назначаемым Наблюдательным советом лицом, выполняющим предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» функции счетной комиссии и избранным на заседании Секретарем Общего собрания.

Порядок проведения Общего собрания обеспечивает соблюдение прав всех Акционеров при подведении итогов голосования.

Акционеры Банка могут ознакомиться с порядком подсчета голосов по вопросам повестки дня. Акционеры, владеющие десятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе контролировать осуществление подсчета голосов.

Итоги голосования подводятся и оглашаются на Общем собрании.

Протокол Общего собрания акционеров оформляется в двух оригинальных экземплярах не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров и содержит все необходимые в соответствии с законодательством положения. Протокол подписывается Председателем и Секретарем собрания, которые несут ответственность за подлинность информации, содержащейся в протоколе.

Протокол Общего собрания Акционеров хранится в Банке и представляется Акционерам для ознакомления по письменному запросу. Копия протокола Общего собрания направляется Акционеру не позднее четырех рабочих дней с даты подписания протокола.

Глава 4. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

Наблюдательный совет Банка создается и осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.

Наблюдательный совет является высшим органом управления Банка в промежутках между Общими собраниями Акционеров, осуществляет общее руководство деятельностью Банка и вправе принимать решения по всем вопросам, отнесенным к его компетенции. Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо. Члены Наблюдательного совета избираются из числа физических лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Наблюдательный совет Акционерами в качестве представителей их интересов. Наблюдательный совет вправе в случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных Акционерами для образования Наблюдательного совета, включить по своему усмотрению любое количество кандидатов в список кандидатов для избрания в Наблюдательный совет.

В соответствии с Уставом Банка годовое Общее собрание Акционеров утверждает

количественный состав Наблюдательного совета. Выборы членов Наблюдательного совета проводятся кумулятивным голосованием.

Из своего состава члены Наблюдательного совета большинством голосов от общего числа членов избирают Председателя Наблюдательного совета. Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета. Председатель Наблюдательного совета организует работу Наблюдательного совета, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете.

Члены коллегиального исполнительного органа Банка - Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Президент - Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Наблюдательного совета. Члены Наблюдательного совета не могут являться членами Ревизионной комиссии.

Права, обязанности и ответственность членов Наблюдательного совета определены в Положении о Наблюдательном совете.

Размер и условия выплаты вознаграждений, а также предоставление других льгот, выплат и компенсаций членам Наблюдательного совета определяются Общим собранием Акционеров.

Вопросы, решение по которым относится к исключительной компетенции Наблюдательного совета, определены Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете.

Наблюдательный совет не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом Банка отнесены к компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания Акционеров.

При решении вопросов на заседании каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Наблюдательного совета другому члену Наблюдательного совета или другому представителю акционера запрещается. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Председатель Наблюдательного совета обладает правом решающего голоса.

Наблюдательный совет вправе принимать решения посредством заочного голосования, а также вправе принять решение о проведении закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Наблюдательного совета.

Председатель и члены Наблюдательного совета обязаны выполнять возложенные на них обязанности добросовестно, при принятии тех или иных решений исходить, в первую очередь, из интересов Банка и его Акционеров.

Глава 5. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы.

Правление подотчетно в своей работе Общему собранию Акционеров и Наблюдательному совету Банка. Правление обязано исполнять решения Общего собрания и Наблюдательного совета.

Правление Банка избирается и осуществляет свои функции в соответствии с Уставом

Банка и Положением о Правлении. Председатель и члены Правления назначаются на должность по согласованию с вышестоящим уполномоченным органом – территориальным подразделением Банка России.

Председатель и члены Правления являются должностными лицами (руководящими работниками) Банка. Должностные и функциональные обязанности членов Правления определяются Положением о Правлении, внутренними распорядительными документами и индивидуальными трудовыми договорами, заключаемыми указанными лицами с Банком.

К компетенции Правления относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, определенные Уставом и Положением о Правлении и не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания и Наблюдательного совета. Распределение полномочий между Правлением и Председателем Правления отражено в Уставе Банка, во внутренних нормативно-распорядительных документах Банка.

Определение количественного состава Правления, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Наблюдательного совета.

Заседания Правления проводятся по мере необходимости, их ведет Председатель Правления, как высшее должностное лицо, а в его отсутствие работой Правления Банка руководит Первый заместитель Председателя Правления, либо один из Членов Правления, назначаемый Председателем Правления.

Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее половины членов Правления. Решения Правления принимаются большинством голосов участвующих в заседании членов Правления. При равенстве голосов голос председательствующего на Правлении является решающим.

Решения Правления оформляются протоколами заседания Правления и, в случае необходимости, приказами по Банку.

Глава 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его имущества и существенным образом затронуть интересы Банка и права его Акционеров. Банк осознает, что существенные корпоративные действия должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком определенной законодательством и Уставом Банка процедуры совершения существенных корпоративных действий.

К существенным корпоративным действиям, в первую очередь, относятся такие действия, как реорганизация Банка; приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка (поглощение), которые в значительной степени влияют на структурное и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение Акционеров. К существенным корпоративным действиям также относится совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, уменьшение или увеличение уставного капитала, внесение изменений в Устав Банка и ряд других вопросов, решение которых принципиально для не только для Банка, но и для Акционеров.

Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк должен обеспечить Акционерам возможность влиять на их совершение. Эта цель достигается путем установления справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка и Акционеров. При этом Банк обязуется не допускать свершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка и его Акционеров.

При подготовке для рассмотрения на заседании Наблюдательного совета или Общего собрания Акционеров вопроса о целесообразности заключения крупной сделки и/или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, Правление Банка должно исходить из приоритета обеспечения интересов Банка.

При рассмотрении вопроса в случае необходимости Наблюдательный совет Банка вправе затребовать дополнительные документы и/или документы, на основании которых Правление приняло решение о целесообразности заключения сделки.

В целях контроля за сделками, в которых имеется заинтересованность, Банком сформирована и ведется база данных по аффилированным лицам.

Глава 7. КОРПОРАТИВНОЕ ПОВЕДЕНИЕ.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНВЕСТОРАМИ И ДРУГИМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

Банк стремится к росту своей привлекательности за счет повышения информационной открытости и прозрачности и максимизации рыночной стоимости акций Банка. 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.

Банк соблюдает все принципы добросовестной конкуренции. В процессе взаимоотношений с клиентами, конкурентами и деловыми партнерами Банк не использует какого-либо рода манипулирования, сокрытия или искажения предоставляемой информации, не допускает злоупотреблений служебным положением должностных лиц и иных недобросовестных способов ведения дел.

Банк уделяет большое внимание раскрытию информации, в том числе и путем предоставления ее вышестоящим уполномоченным органам. Основная информация о Банке и о существенных корпоративных событиях раскрывается на собственном веб-сайте в сети Интернет. Контент и структура сайта призваны упростить доступ к информации о деятельности Банка, и обновляются в соответствии с изменениями в информационной и технологической среде.

В отношении конфиденциальной информации Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства.

В целом Банком реализуется взвешенный подход в предоставлении инвесторам и аналитикам необходимой информации, направленной на повышение понимания бизнеса Банка, его возможностей и перспектив развития, но при этом не снижающей конкурентоспособности Банка.

Большое влияние на деятельность Банка оказывают взаимоотношения между Акционерами, инвесторами, клиентами, кредиторами, другими партнерами и менеджментом Банка. В связи с этим важным моментом при формировании

корпоративного управления Банка является поддержание и развитие устойчивых и доверительных взаимоотношений со всеми указанными лицами как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде.

Глава 8. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Основная задача действующей в Банке системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка состоит в том, чтобы обеспечить уверенность Акционеров в правильности проводимой политики управления Банком.

Для реализации этой задачи в Банке организуется система внутреннего контроля.

Главной целью системы внутреннего контроля является защита законных интересов Банка, его Акционеров, инвесторов, кредиторов и клиентов в вопросах, непосредственно связанных с банковской деятельностью.

Система внутреннего контроля призвана обеспечить:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационную безопасность;
- соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством сведений в органы государственной власти и Банк России.

Оценку эффективности системы внутреннего контроля проводит Наблюдательный совет Банка.

Банк обеспечивает проведение ежегодной проверки своей финансово-хозяйственной деятельности российской аудиторской организацией с целью подтверждения финансовой отчетности Банка в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и международной аудиторской организацией с целью подтверждения финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

При этом выбор российской и международной аудиторских организаций утверждается Общим собранием Акционеров Банка.

Глава 9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк считает необходимым для себя по

мере возможности предупреждать и урегулировать корпоративные конфликты, которые могут возникнуть как спор или разногласие между органом Банка и его Акционером, которые возникли в связи с участием Акционера в Банке, либо разногласие или спор между Акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка

Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить Акционерам возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы Акционера, Банк обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства.

Глава 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Кодекс корпоративного управления, а также любые изменения и дополнения к нему утверждаются Общим собранием Акционеров и вступают в действие с момента утверждения Общим собранием Акционеров Банка.

В связи с тем, что Кодекс корпоративного управления является публичным документом Банка, он без ограничений предоставляется для ознакомления третьим лицам путем размещения на веб-сайте Банка в сети Интернет.

Председатель годового
Общего собрания акционеров
ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

