

УТВЕРЖДЕНО
Совет АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)
Протокол № ____ от ____ _____ 2007

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)**

Кодекс корпоративного управления АКБ "Кросна-Банк" (ОАО) (далее – Кодекс) принят в целях реализации эффективности корпоративного управления, как одного из важнейших условий обеспечения стабильности АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) (далее – Банк), его успешной работы на финансовых рынках, успешного ведения бизнеса, а также поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики.

Кодекс отразил в себе основные правила и рекомендации по организации управления Банком, согласованию интересов акционеров, сотрудников Банка и потребителей финансовых услуг (клиентов).

Настоящий Кодекс разработан на основании Принципов корпоративного управления, согласованных странами–членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (1999), Федерального закона «Об акционерных обществах», Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынкам ценных бумаг, рекомендаций Банка России, Устава Банка.

Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием акционеров, Советом Банка и включающее комплекс их отношений с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами (работниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами, партнерами, контрагентами, органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти и управления) в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка и эффективной системы управления;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления Банка и его работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Кодекса корпоративной этики и иных внутренних документов.

Кодекс является одним из основных документов для всех органов управления и работников Банка при исполнении своих обязанностей перед Банком, акционерами, вкладчиками и иными заинтересованными лицами.

Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по обеспечению корпоративного управления должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствовать эффективной деятельности Банка, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления, Банк руководствуется принципами корпоративного управления, к которым относятся соблюдение прав акционеров, эффективное управление, осуществление руководства текущей деятельностью, раскрытие информации, контроль за финансово-хозяйственной деятельностью.

Банк берет на себя обязательство совершенствовать корпоративное управление, уважая права и законные интересы всех заинтересованных сторон и способствуя эффективной деятельности Банка, в том числе поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Наряду с безусловным приоритетом соблюдения прав акционеров, не менее важно соблюдение прав клиентов Банка - физических и юридических лиц.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ

Акционеры имеют возможность участвовать в принятии наиболее важных решений для Банка на Общем собрании акционеров. Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность ежегодно информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

Акционеры обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции. Банк самостоятельно ведет реестр акционеров.

Любой акционер имеет право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащим ему акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц.

Каждый акционер имеет право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке в соответствии с законодательством Российской Федерации. Это право регулируется в том числе путем включения в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности общества за год, а также получать информацию, раскрываемую Банком в соответствии с требованиями федерального законодательства и банковских норм.

Для большей доступности такой информации и более широкого ее распространения Банк использует, наряду с обычными каналами систему

Интернет, в том числе путем размещения информации о Банке на сайте: www.crosnabank.ru.

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

Акционеры не вправе злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускается действия акционеров, осуществляемые с намерением причинить вред другим акционерам или Банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.

Оценивать выгоду и издержки в результате реализации своих прав акционеры должны самостоятельно.

СОВЕТ БАНКА

Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, утверждает приоритетные направления деятельности Банка и определяет стратегию развития Банка, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка.

Члены Совета Банка избираются на Общем собрании акционеров Банка. По решению Общего Собрания акционеров полномочия всех членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

Совет Банка возглавляет Председатель. Председатель Совета Банка обеспечивает эффективную организацию его деятельности и его взаимодействие с иными органами управления Банка.

Состав Совета Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет Банка. Для того чтобы Совет Банка надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета Банка должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета Банка, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета Банка.

Члены Совета Банка должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка. Члены Совета Банка должны действовать в интересах Банка независимо от того, кем была

предложена их кандидатура и кто из акционеров голосовал за их избрание, они несут ответственность перед Банком и его акционерами.

Обязанность члена Совета Банка действовать добросовестно и разумно в интересах Банка подразумевает, что при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, предусмотренных законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, он должен проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

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

Член Совета Банка не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и/или инсайдерскую информацию.

Использование конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке членом Совета Банка и другими лицами может подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб акционерам, кредиторам и клиентам Банка. В этой связи члены Совета Банка должны принимать меры для защиты такой информации. Кроме того, члены Совета, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации.

Член Совета Банка должен располагать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него обязанности. Член Совета Банка при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства.

Члены Совета Банка несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием).

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления - единоличным исполнительным органом и Правлением - коллегиальным исполнительным органом.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета Банка.

Трудовой договор с Председателем Правления и членами Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета Банка.

Исполнительные органы подотчетны Совету Банка и Общему Собранию акционеров Банка.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Банка.

В деятельности исполнительных органов Банка соблюдается принцип коллегиальности принятия решений. Распределение компетенции между коллегиальным и единоличным исполнительными органами устанавливается Уставом Банка.

Количественный и персональный состав Правления Банка призван обеспечивать эффективную работу, конструктивное обслуживание вопросов, принятие своевременных и взвешенных решений.

Законодательством установлены определенные квалификационные требования к профессиональному опыту, знаниям, стажу руководящей работы.

Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно, в том числе:

- должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами, интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов и заинтересованных лиц, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить об этом в известность Совет Банка;

- обеспечить проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Банка и исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых банковских рисках;

- предоставлять членам Совета Банка информацию о деятельности Банка.

Председатель Правления руководит работой Правления и председательствует на его заседаниях, издает приказы и распоряжения, дает указания обязательные для исполнения всеми работниками Банка, несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдения законодательства при совершении банковских операций и иных сделок.

Председатель Правления действует от имени и в интересах Банка без доверенности, представляет интересы Банка и выступает от его имени в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности.

Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Банк будет продолжать работу по совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке. Контроль будет направлен на обеспечение соответствия деятельности и внутренних нормативных документов Банка требованиям законодательства, государственных регулирующих органов, предупреждение, выявление и ограничение финансовых, операционных и иных рисков, обеспечение достоверности финансовой информации.

Банк рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности как один из важнейших элементов финансового контроля. Для подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк в соответствии с положениями Устава привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, или его акционерами.

Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм российских и международных стандартов бухгалтерского учета, применение которых рассматривает как одну из эффективных мер повышения доверия к Банку, как акционеров, так и клиентов Банка, партнеров. Продолжение и развитие этой практики будет способствовать повышению качества, полноты и достоверности раскрываемой информации.

Банк на основе системы управления рисками и внутренних контрольных процедур проводит операции с разумным уровнем риска.

РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ

Банк обязуется осуществлять полное и своевременное раскрытие информации о Банке, в том числе его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих органов, нормами и требованиями к кредитным организациям и эмитентам ценных бумаг, а также принимает на себя ряд дополнительных обязательств по раскрытию информации.

Раскрытие информации осуществляется в виде ежеквартального отчета, отчета об аффилированных лицах, сообщений о существенных фактах, и в иных формах и видах, утвержденных законодательством.

Банк представляет информацию о своих акционерах, а также акционерах акционеров в регулирующие и надзорные органы в порядке установленным действующим законодательством.

Банк стремится обеспечить акционерам, инвесторам и иным заинтересованным лицам возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке, об основных результатах деятельности, планах и перспективах развития. Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации. При раскрытии информации о себе Банк использует страницу в Интернет: www.crosnabank.ru.

Акционерам и инвесторам требуется доступная, регулярная и надежная информация, в том числе в целях контроля за исполнительными органами общества и вынесения компетентных решений об оценке их деятельности.

Раскрытие информации должно осуществляться в строгом соответствии с действующим законодательством, не должно противоречить с интересам Банка и должно обеспечивать сохранность конфиденциальной информации и банковской тайны, так как это может причинить вред Банку.

Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и хранением конфиденциальной информации и банковской тайны. Обязанность обеспечивать хранение конфиденциальной информации и банковской тайны лежит на всех сотрудниках Банка.

УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

Осуществление Банком предпринимательской деятельности, успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед ним при его учреждении, возможны лишь при наличии в нем условий для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов – противоречий между имущественными и иными интересами акционеров,

членов Совета Банка и исполнительных органов Банка, его служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

Политика Банка в области предотвращения конфликта интересов при осуществлении банковской деятельности, направлена на обеспечение баланса интересов (компромисса) между вышеуказанными лицами и заключается в выполнении и соблюдении предусмотренных указанной политикой принципов, мер и правил.

Банк обязан строить отношения на принципах законности, добросовестности, полном информировании акционеров, членов Совета Банка и исполнительных органов Банка, его служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов о касающихся их банковских операциях и сделках, а также связанных с ними рисках.

Соблюдение вышеперечисленных принципов не должно нарушать условия конфиденциальности, установленные действующим законодательством требования по сохранению банковской тайны и защите персональных данных.

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Банк:

- разрабатывает и утверждает внутренние документы, в которых указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных работников, а также устанавливается ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;

- разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие процедуру совершения операций и сделок, в том числе кредитных сделок; сделок с связанными с Банком лицами (аффилированные лица Банка; не относящиеся к аффилированным лицам Банка акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдеры).

Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимальное, полное и скорейшее выявление таких конфликтов, если они возникли или могут возникнуть в Банке, и четкую координацию действий всех органов Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за реализацией настоящей политики.

Предупреждение и урегулирование конфликтов в Банке в различной мере позволяет обеспечить соблюдению и охрану прав акционеров и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка.

Как предупреждению, так и урегулированию корпоративных конфликтов способствует точное и безусловное соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации, а также его добросовестное и разумное поведение во взаимоотношениях с акционерами.

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ БАНКА

Банк в отношениях с клиентами считает себя обязанным:

1) при оказании банковских услуг:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;

- осуществлять на высоком качественном уровне банковские операции и сделки, предусмотренные лицензиями, выданными Банку в установленном законодательством порядке;

- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и правовым актам Банка России;

- обеспечивать своевременное и качественное обслуживание;

- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему и сложности в соответствии с утвержденными тарифами Банка.

2) при обеспечении конфиденциальности и защищенности:

- обеспечивать безопасность и защиту информации в офисе Банка;

- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;

- сохранять тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте, раскрывать эту информацию только в случаях и порядке, предусмотренных действующими законодательством.

3) при рассмотрении жалоб и удовлетворении претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка;

- при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления, рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий;

- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений.

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С СОТРУДНИКАМИ БАНКА

Одним из важнейших аспектов в корпоративной деятельности Банка является кадровый потенциал. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на развитие в каждом сотруднике заинтересованности, ответственного подхода и сопричастности к выполнению задач, стоящих перед ними.

Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как важный фактор мотивации персонала.

Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату труда.

Банк уделяет постоянное внимание вопросам безопасности их труда. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

Банк строит свои взаимоотношения с сотрудниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности сотрудников в соответствии с действующим трудовым законодательством.

Банк осознает свою ответственность перед сотрудниками и гарантирует соблюдение основных положений, изложенных в настоящем документе.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Кодекс является основополагающим документом, определяющим основные принципы и стандарты, используемые при управлении Банком, в том числе во взаимоотношениях между Советом Банка и исполнительными органами Банка, акционерами и сотрудниками Банка, а также порядок функционирования и принятия решения органами управления Банка.

Целью принятия Банком настоящего Кодекса является формирование и внедрение в повседневную деятельность принципов и правил корпоративного поведения, способствующих успешному развитию Банка, защита интересов акционеров Банка.

Корпоративное управления направленно на обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его органами управления и сотрудниками, а так же в отношениях Банка (его органов управления, сотрудников) с третьими лицами.

Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного управления с учетом его отраслевой специфики, руководствуясь интересами акционеров и клиентов Банка.

**Председатель Совета
АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)**

Чанов А.К.