

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Советом директоров Банка**  
**Протокол N 12-26/2007-С**  
**от «26» декабря 2007 г.**

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**  
**Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК»**  
**с Изменениями и дополнениями № 1 от 29.06.2010г. и № 2 от 15.09.2010г.**

г. Москва

## Содержание:

1. Общие положения
2. Принципы корпоративного управления ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
3. Права акционеров
4. Общее собрание акционеров
5. Совет директоров Банка
6. Исполнительные органы
7. Управление банковскими рисками
8. Существенные корпоративные действия
9. Раскрытие информации о Банке
10. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка
11. Дивиденды
12. Урегулирование корпоративных конфликтов
13. Заключительные положения

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК», в дальнейшем именуемый «Кодекс», разработан на основании Федерального закона «Об акционерных обществах», с учетом рекомендаций Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и Базельского комитета по банковскому надзору.

1.2. Целью разработки настоящего Кодекса является внедрение в ежедневную практику деятельности ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее по тексту – Банк) надлежащих норм и традиций корпоративного поведения, основанных на стандартах корпоративного управления, применяемых в международной практике, требованиях действующего Российского законодательства, этических норм поведения и обычаев делового оборота.

1.3. Соблюдение настоящего Кодекса направлено на:

- защиту интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которыми они владеют;
- достижение взаимопонимания между всеми заинтересованными в эффективной работе Банка лицами: акционерами, клиентами, партнерами, сотрудниками;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка, эффективности деятельности Совета директоров Банка и исполнительных органов;
- увеличение стоимости активов Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

## **2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

2.1. Корпоративное управление - это система норм и правил, регулирующих взаимоотношения между акционерами, Советом директоров Банка, исполнительными органами (Президент, Правление Банка) и другими заинтересованными сторонами - клиентами, партнерами, сотрудниками, общественностью, органами власти и надзора.

2.2. Корпоративное управление основано на следующих основных принципах:

- 2.2.1. Обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в Банке.
- 2.2.2. Равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории).
- 2.2.3. Осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка, обеспечение эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета директоров Банка его акционерам.
- 2.2.4. Осуществление исполнительными органами Банка разумного, добросовестного и эффективного руководства текущей деятельностью, подотчетность исполнительных органов Совету директоров Банка.
- 2.2.5. Своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, существенных событиях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и его клиентами.

- 2.2.6. Активное сотрудничество Банка с акционерами, клиентами, партнерами и сотрудниками в целях увеличения активов Банка, повышения доходности банковских операций и поддержания прибыльности.
- 2.2.7. Эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров и клиентов Банка.
- 2.3. Настоящие принципы формируют политику корпоративного управления, следование которой обязательно для всех структурных подразделений Банка.
- 2.4. Основными направлениями корпоративного управления являются:
- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления банка (общим собранием акционеров, Советом директоров Банка, исполнительными органами – Президентом и Правлением Банка), организация эффективной деятельности Совета директоров Банка;
  - определение и утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
  - предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникнуть между акционерами, членами Совета директоров Банка и исполнительными органами, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
  - определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
  - определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке.

### **3. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ**

- 3.1. Акционеры Банка обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых должны обеспечить Совет директоров Банка, Правление и Президент Банка. Основными внутренними документами Банка, закрепляющими права акционеров, являются Устав Банка и Положение об общем собрании акционеров ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК».
- 3.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, лично или через представителя;
  - получать дивиденды;
  - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
  - акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка и в счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава этого органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 60 дней после окончания финансового года.
  - обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, Устава Банка, в случае если акционер не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал

против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;

- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, если ему (акционеру) или группе акционеров в совокупности принадлежит не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования;
- получать информацию о деятельности Банка;
- знакомиться с бухгалтерскими и иными документами Банка, предусмотренными Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- иные права, предусмотренные Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

3.4. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством. В реестре акционеров Банка учитываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

3.5. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в тридцатидневный срок сообщать держателю реестра акционеров об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или местожительства и прочих реквизитов, Банк не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим.

3.6. Акционеры Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров и Банка.

3.7. Акционеры имеют преимущественное право приобретения размещаемых акций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.8. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа банком принадлежащих им акций цене и порядке осуществления выкупа.

3.9. Акционеры принимают участие в управлении Банком, утверждая решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров и информирование акционеров о принятых решениях осуществляется в соответствии с Положением об общем собрании акционеров ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК». Банк своевременно информирует акционеров о дате, времени, месте проведения и повестке дня общего собрания акционеров путем направления письменного уведомления.

3.10. Порядок внесения акционерами предложений в повестку дня общего собрания акционеров устанавливается Положением об общем собрании акционеров ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

3.11. Акционерам в период подготовки и проведения собрания акционеров предоставляется информация по всем вопросам, входящим в повестку дня, что позволяет им объективно оценивать итоги деятельности Банка и принимать взвешенные решения по вопросам. Объем предоставляемой информации определен Уставом Банка. Доступ к материалам общего собрания акционеров предоставляется по месту нахождения исполнительных органов Банка.

3.12. Акционеры имеют право доступа к документам Банка, в том числе документам бухгалтерского учета и протоколам коллегиального исполнительного органа в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

3.13. Банк обязуется соблюдать право акционеров на участие в распределении прибыли Банка в виде дивидендов. Выплата дивидендов осуществляется за счет чистой прибыли Банка. Порядок определения размера дивидендов и их выплаты устанавливается Уставом Банка.

3.14. Банк ожидает, что акционеры не будут злоупотреблять предоставленными им правами, и не будут осуществлять действия, направленные на причинение вреда другим акционерам и Банку в целом.

#### **4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

4.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

4.2. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров регламентируется Уставом и внутренним документом Банка - "Положением об общем собрании акционеров Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК». Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров, определенный данными документами, обеспечивает равное отношение ко всем акционерам.

4.3. Этапы созыва и подготовки общего собрания акционеров обеспечивают акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем, получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованное решение по вопросам повестки дня.

4.4. Для реализации данного положения Банк выполняет следующие требования:

4.4.1. Сообщает о проведении общего собрания акционеров не менее, чем за 20 дней до даты его проведения. Сообщение о проведении общего собрания содержит информацию, соответствующую требованиям законодательства, достаточную для принятия акционером решения о форме и возможности участия в собрании. Сообщение о проведении собрания акционеров направляется акционерам письменным уведомлением.

4.4.2. Место, дата и время проведения общего собрания предоставляет акционерам реальную возможность принять в нем участие.

4.4.3. При подготовке к собранию акционерам предоставляется информация в объеме, позволяющем полно и объективно оценить деятельность Банка. Уставом Банка определен перечень информации, предоставляемой акционерам по отдельным вопросам повестки дня

общего собрания акционеров. В материалах к собранию акционеров указано, к какому из вопросов повестки дня они относятся. В состав материалов включаются проекты решений по вопросам повестки дня собрания.

4.4.4. Вопросы повестки дня общего собрания акционеров соответствуют законодательству об акционерных обществах, четко определены и исключают возможность их различного толкования.

4.5. Порядок регистрации участников собрания, проведения и подведения итогов общего собрания акционеров в Банке не создает препятствий для участия в собрании акционеров и их представителей, гарантирует разумную равную возможность акционерам, присутствующим на собрании, принять участие в обсуждении вопросов повестки дня собрания, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня. В этих целях:

4.5.1. Функции счетной комиссии Банка выполняет специально уполномоченное Советом директоров лицо.

4.5.2. При осуществлении процедуры регистрации Банк руководствуется правилом, что любой акционер, желающий принять участие в общем собрании, должен иметь такую возможность.

Исходя из этого правила:

- регистрация осуществляется в месте проведения общего собрания акционеров и в тот же день;
- время, отведенное на регистрацию, достаточное, чтобы зарегистрироваться всем желающим акционерам;
- начало работы общего собрания акционеров не прекращает регистрации участников.

4.5.3. В регламенте ведения собрания предусмотрено разумное и достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.

4.5.4. С целью соблюдения права акционеров на получение ответов на интересующие их вопросы непосредственно от должностных лиц на общем собрании акционеров, Банк обеспечивает присутствие на нем Президента Банка, членов Правления, членов Совета Банка и других руководителей Банка.

4.5.5. В целях соблюдения прав акционеров по осуществлению контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банк обеспечивает присутствие на общем собрании представителей Ревизионной комиссии Банка.

4.5.6. Банк стремится исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования, и с этой целью решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования, оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

## 5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

5.1. Совет директоров Банка (далее Совет директоров) является коллегиальным органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, Правления и Президента Банка.

5.2. Компетенция Совета директоров, организация его деятельности, порядок избрания членов Совета директоров определены в Уставе Банка, а также в Положении о Совете директоров Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК».

5.3. Совет директоров избирается на общем годовом собрании акционеров кумулятивным голосованием, что является гарантией защиты прав акционеров, в том числе миноритарных акционеров. Кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Акционерам в период подготовки к общему собранию предоставляется основная информация о выдвигаемых в состав Совета кандидатурах (Ф.И.О., место работы, должность, профессия, образование, стаж работы и др.).

5.4. Лица, выдвигаемые в состав Совета директоров, должны пользоваться доверием акционеров, обладать знаниями, опытом и навыками, необходимыми для принятия решений, а личностные качества и репутация членов Совета не вызывают сомнения в том, что они будут действовать в интересах Банка.

5.5. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов путем открытого голосования. Решение принимается большинством голосов. На должность Председателя Совета банка должно избираться лицо, имеющее безупречную репутацию профессионала в сфере деятельности Банка, значительный опыт работы на руководящих должностях, пользующееся безусловным доверием акционеров и членов Совета директоров.

5.6. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров, проведение его заседаний, а также взаимодействие Совета директоров с другими органами Банка. Председатель Совета директоров должен поддерживать постоянные контакты с органами управления и должностными лицами Банка.

5.7. Члены Совета директоров имеют право:

- требовать созыва заседания Совета директоров;
- вносить предложения в повестку дня заседания Совета директоров;
- принимать участие в заседаниях Совета директоров;
- голосовать по вопросам повестки дня заседания Совета директоров;
- получать документы и информацию, необходимые для выполнения своих обязанностей.
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и другими внутренними документами Банка.

5.8. Обязанности члена Совета директоров:

- принимать участие в заседаниях Совета директоров и выработке его решений;

- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- соблюдать служебную и коммерческую тайну Банка;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и другими внутренними документами Банка.

5.9. Численный состав Совета директоров позволяет наладить конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Совета директоров.

Количество членов Совета Банка определено Уставом Банка и не может быть менее 5 человек. При этом члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров. Президент Банка не может быть одновременно председателем Совета Банка.

5.10. Решения по наиболее важным вопросам (принятие решения об увеличении уставного капитала, принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, одобрение крупных сделок и согласование сделок, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров и т.п.) принимаются путем совместного присутствия членов Совета директоров.

5.11. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. Если несут ответственность несколько членов Совета директоров, их ответственность перед Банком является солидарной. При определении оснований и размера ответственности членов Совета Банка принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значения для дела.

5.12. Акционеры, члены Совета директоров, члены Правления, Президент Банка (их аффилированные лица) не имеют преимуществ при заключении договоров с Банком.

## **6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ**

6.1. К исполнительным органам Банка относятся коллегиальный исполнительный орган - Правление и единоличный исполнительный орган – Президент. Президент Банка осуществляет также функции Председателя Правления.

6.2. Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров Банка и подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

6.3. Правление осуществляют свои функции в соответствии с требованиями действующего законодательства, Уставом Банка, а также «Положением о Правлении Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК». Президент Банка осуществляет свои функции в соответствии с требованием действующего законодательства и Уставом Банка

6.4. Исполнительные органы Банка осуществляют текущее руководство деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также исполняют решения Совета директоров и общего собрания акционеров.

6.5. Распределение компетенции между единоличным и коллегиальным исполнительными органами регламентируется Уставом Банка.

6.6. Количественный и персональный состав Правления Банка определяется таким образом, чтобы обеспечить продуктивное и конструктивное обсуждение вопросов, принятие своевременных и взвешенных решений.

6.7. Для исполнения обязанностей Президента Банка и члена Правления Банка лицо должно обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка и соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6.8. Требования к профессиональному опыту, знаниям, права, обязанности и ответственность членов коллегиального исполнительного органа и единоличного исполнительного органа Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, разработанными в соответствии с ним нормативными актами Банка России, а также контрактом, заключаемым каждым из членов исполнительных органов с Банком. Контракт от имени Банка с Президентом Банка и членами Правления подписывается председателем Совета директоров.

6.9. Члены Правления Банка и Президент должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить об этом в известность Совет директоров Банка.

6.10. Размер вознаграждения Президента Банка и членов Правления Банка соответствует их квалификации и учитывает их реальный вклад в результаты деятельности Банка. Информация о суммарном размере вознаграждения, выплаченных членам Правления Банка отражается в ежеквартальном отчете по ценным бумагам.

6.11. Исполнительные органы несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей и за нарушение положений об использовании конфиденциальной, служебной и инсайдерской информации о Банке в личных интересах и в интересах третьих лиц.

6.12. Президент Банка и Правление осознают свою ответственность перед акционерами, клиентами, партнерами, сотрудниками и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей, обеспечивающее эффективное развитие Банка.

## **7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

7.1. Совет директоров Банка и его исполнительные органы (Президент, Правление Банка) участвуют в системе управления банковскими рисками. В этих целях:

### 7.2. Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию и Политику управления банковскими рисками, которая пересматривается не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка;
- утверждает структуру системы управления банковскими рисками, в том числе определяет полномочия и ответственность элементов этой структуры и их порядок взаимодействия;
- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку в целом и периодически его пересматривает;
- осуществляет оценку деятельности исполнительных органов по реализации утвержденной Стратегии и Политики управления банковскими рисками, в том числе контроль за разработкой правил и процедур, необходимых для соблюдения этой Политики;
- осуществляет контроль за уровнем рисков, периодически рассматривая размеры внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- утверждает перечень банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием определенного банковского риска.

Совет директоров Банка несет ответственность за организацию системы управления банковскими рисками.

### 7.3. Президент / Правление Банка:

- разработка правил и процедур управления рисками;
- организация и обеспечение эффективности системы управления рисками, включая: организацию систем мониторинга и измерения рисков, определение лимитов на операции подверженные рискам, обеспечение контроля за их соблюдением, организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления рисками, организация систем внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- привлечение компетентного и обладающего опытом персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников;
- проведение анализа качества управления рисками;
- обсуждение с Советом директоров вопросов функционирования системы управления рисками;
- создание отдельного подразделения исходя из принципа независимости этого подразделения.

Исполнительные органы Банка несут ответственность за реализацию Стратегии и настоящей ПОЛИТИКИ.

## **8. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

8.1. Существенными действиями для целей данного Кодекса считаются действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров.

8.2. Существенными корпоративными действиями Банка признаются:

- сведения о реорганизации эмитента, его дочерних и зависимых обществ;
- сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг;
- сведения о включении в реестр акционеров эмитента акционера, владеющего не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, а также любом изменении, в результате которого доля принадлежащих этому акционеру таких акций стала более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентов размещенных обыкновенных акций;
- сведения о решениях общих собраний;
- сведения о поступившем эмитенту - открытому акционерному обществу в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» добровольном или обязательном предложении (в том числе конкурирующем предложении);
- сведения о поступившем эмитенту - открытому акционерному обществу в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» уведомлении о праве требовать выкупа ценных бумаг или требовании о выкупе ценных бумаг, направленных лицом, которое приобрело более чем 95 процентов общего количества обыкновенных акций и привилегированных акций открытого акционерного общества, предоставляющих право голоса в соответствии с пунктом 5 статьи 32 Федерального закона «Об акционерных обществах», с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам.

8.3. При совершении существенных корпоративных действий Банк руководствуется принципами доверия и открытости.

8.4. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк обеспечивает акционерам возможность влиять на их совершение путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка.

8.5. Порядок одобрения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, закреплен в Уставе Банка.

8.6. Существенные корпоративные действия осуществляются Банком в порядке, установленном законодательством РФ. Информация о существенных корпоративных действиях раскрывается банком в порядке, установленном законодательством и разработанными в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

## **9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ**

9.1. Банк регулярно предоставляет информацию о своей деятельности акционерам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершении иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

9.2. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются:

- регулярность и оперативность ее предоставления;
- доступность информации для акционеров и иных заинтересованных лиц;
- достоверность и полнота ее содержания;
- соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

9.3. Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и рекомендациями Центрального Банка РФ. Раскрытие информации о Банке осуществляется на основании внутренних документов, в которых содержится перечень информации, которую банк считает нужным раскрывать (помимо предусмотренной законодательством), правила ее раскрытия, процедура предоставления раскрываемой информации.

9.4. Основными формами раскрытия информации о Банке являются:

- проспект эмиссии;
- ежеквартальный отчет по ценным бумагам;
- годовой отчет о деятельности Банка;
- сообщения о фактах, имеющих существенное значение для акционеров Банка;
- публикуемые формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчеты об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

9.5. Основными каналами распространения раскрываемой информации являются печатные издания, корпоративный Интернет-сайт ([www.fondservice.ru](http://www.fondservice.ru)), веб-сайты уполномоченных информационных агентств, информационные буклеты и брошюры, презентации.

9.6. Банк осуществляет защиту информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну. Условия доступа и использования такой информации определяются Банком с учетом необходимости соблюдения разумного баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам.

9.7. Ответственность за содержание информации и своевременное раскрытие несут исполнительные органы.

## **10. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

10.1. Основной целью контроля за финансово-хозяйственной деятельностью является защита средств акционеров, клиентов, а также активов Банка. Контроль осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Банка, нормативных документов Банка по внутреннему контролю.

10.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Советом директоров, Ревизионной комиссией, Службой внутреннего контроля, независимой аудиторской организацией.

10.3. Для осуществления контроля со стороны акционеров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия Банка, действующая на основании Устава и "Положения о Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК».

10.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

10.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

10.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.

10.7. Для обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке проводится ежедневный внутренний контроль за порядком осуществления всех финансово-хозяйственных операций Банка.

10.8. Процедуры внутреннего контроля включают:

- процедуры осуществления операций в рамках финансово-хозяйственной деятельности;
- процедуры по выявлению и совершению нестандартных операций;
- процедуры по управлению рисками.

10.9. Совет директоров Банка утверждает процедуры внутреннего контроля, дает оценку эффективности и подготавливает предложения по совершенствованию действующих в Банке процедур внутреннего контроля, утверждает внутренние документы, регламентирующие систему внутреннего контроля Банка, заслушивает отчеты руководителя Службы внутреннего контроля Банка.

10.10. Служба внутреннего контроля Банка создана в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования банка. Структура и состав Службы внутреннего контроля, требования, предъявляемые к сотрудникам этой службы, функции и обязанности Службы определены в «Положении о Службе внутреннего контроля».

10.11. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, отчетности, подлежащей опубликованию в открытой печати, а также проверки соответствия совершенных Банком операций действующему законодательству Российской Федерации Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющую лицензию на

осуществление аудита кредитной организации. Аудитор Банка утверждается на общем собрании акционеров.

## **11. ДИВИДЕНДЫ**

11.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд Банка и/или распределяется между акционерами в виде дивидендов и/или остается в распоряжении Банка как нераспределенная прибыль.

11.2. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения о выплате дивидендов. Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

11.3. Решение о выплате дивидендов принимается исходя из информации, достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и отражающей реальное состояние Банка.

11.4. Дивиденды выплачиваются денежными средствами путем зачисления их на счет, указанный акционером.

11.5. Срок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров и не превышает 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

11.6. Исполнительные органы Банка несут ответственность за неполную и несвоевременную выплату дивидендов.

## **12. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ**

12.1. Банк принимает меры по своевременному предупреждению и урегулированию конфликтов между органами управления Банка, его акционерами, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка. Предупреждение конфликтов осуществляется путем точного и безусловного соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, а также добросовестного и разумного поведения во взаимоотношениях с акционерами.

12.2. В целях повышения эффективности корпоративного управления Банком разработана Политика в области предотвращения конфликтов интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК», его служащих, кредиторов, вкладчиков иных клиентов, которая определяет принципы и методы предотвращения конфликтов интересов.

12.3. Основной задачей органов управления Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

12.4. Основными принципами предотвращения конфликта интересов в Банке являются:

- четкое распределение обязанностей и полномочий между органами управления Банка и его служащими;
- коллегиальность в принятии решений связанных с размещением и привлечением Банком денежных средств;
- контроль со стороны Совета директоров Банка за качеством ведения учета информации об аффилированных с Банком лицах;
- соблюдение требований внутрибанковских документов, в том числе профессиональной этики, принципов «Знай своего служащего», «Знай своего клиента».

12.5. Корпоративные конфликты по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов управления Банка, урегулируются Президентом Банка. Корпоративные конфликты по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров Банка, урегулируются Советом директоров Банка.

Корпоративные конфликты, которые затрагивают или могут затронуть интересы Президента Банка, передаются на рассмотрение Совету директоров Банка. Члены Совета директоров Банка, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвуют в работе по разрешению этого конфликта.

12.6. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, орган управления Банка, ответственный за рассмотрение данного спора, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого конфликта.

12.7. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы Банка могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

### **13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

13.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с даты утверждения его Советом директоров Банка.

13.2. Банк будет пересматривать положения настоящего Кодекса в случае изменений в законодательстве Российской Федерации, а также с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения.

13.3. В целях следования положениям настоящего Кодекса и мониторинга соответствия его положений деятельности Банка, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы, Банк считает целесообразным:

- предоставление Кодекса в виде отдельного документа членам Совета директоров Банка, исполнительным органам Банка, размещение на интернет-сайте Банка;
- раскрытие в годовом отчете информации о том, следует ли Банк положениям Кодекса;
- рассмотрение Советом директоров Банка на своих заседаниях вопросов следования Банком положениям Кодекса, соответствия их законодательству РФ, мировой и российской практике корпоративного поведения.

13.4. Акционеры, члены Совета директоров Банка, члены Правления, Президент Банка, сотрудники и иные заинтересованные лица имеют право сообщать о всех фактах нарушения Кодекса Председателю Совета директоров Банка и Президенту Банка.