



**Закрытое акционерное общество «АМИ-БАНК»**

**УТВЕРЖДЕН**

**Решением Совета директоров ЗАО «АМИ-БАНК»**

**(Протокол № 13 от 26 января 2012 года)**

**Кодекс  
корпоративного управления ЗАО «АМИ-БАНК»**

**Москва, 2012**

## Содержание

1. Общие положения. ....	3
2. Информация о Банке. ....	3
3. Общие принципы корпоративного управления. ....	4
4. Основные внутренние документы Банка по корпоративному управлению.....	5
5. Общая структура корпоративного управления Банка. ....	5
6. Акционеры Банка. ....	5
7. Общее собрание акционеров Банка. ....	6
8. Совет директоров Банка. ....	6
9. Исполнительные органы Банка.....	10
10. Система контроля деятельности Банка.....	11
11. Управление банковскими рисками.....	12
12. Обеспечение и защита прав и интересов заинтересованных лиц.....	14
12.1. Обеспечение и защита прав и интересов акционеров Банка.....	14
12.2. Обеспечение и защита прав и интересов членов Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка и лиц, осуществляющих контроль деятельности Банка. ..	16
12.3. Обеспечение и защита прав и интересов клиентов Банка.....	16
12.4. Обеспечение и защита прав и интересов работников Банка.....	17
12.5. Взаимоотношения с органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти.....	17
13. Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов.....	18
14. Предотвращение конфликта интересов.....	19
15. Политика раскрытия информации.....	20
16. Оценка состояния корпоративного управления.....	21
17. Заключительные положения. ....	22

## 1. Общие положения

Закрытое акционерное общество «АМИ-БАНК» (ЗАО «АМИ-БАНК») (далее – Банк) - универсальное финансовое учреждение, оказывающее полный комплекс банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Банк ориентирован на обеспечение потребности каждого клиента, как физических лиц, так и юридических лиц любой формы собственности, органов государственной власти и управления на всей территории России в банковских услугах высокого качества и надежности.

Целью введения в действие настоящего Кодекса корпоративного управления ЗАО «АМИ-БАНК» (далее – Кодекс) является формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международным стандартам, основанным не только на безусловном соблюдении требований действующего законодательства Российской Федерации, 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, сотрудников и других заинтересованных лиц, но и на контроль и снижение рисков, обеспечение интересов акционеров, защиту интересов кредиторов и вкладчиков и успешное осуществление его уставной деятельности.

## 2. Информация о Банке

2.1. Закрытое акционерное общество «АМИ-БАНК» (ЗАО «АМИ-БАНК») является кредитной организацией, созданной в форме закрытого акционерного общества по решению участников Коммерческого банка «АМИ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) путем преобразования из общества с ограниченной ответственностью (протокол Внеочередного общего собрания участников № 6 от 09 июля 2001 г.).

2.2. Банк осуществляет полный комплекс финансовых услуг для корпоративных и частных клиентов.

2.3. Основные принципы работы Банка – оперативность, высокое качество услуг и индивидуальный подход к клиенту.

2.4. Банк развивается как универсальное кредитное учреждение, расширяя как перечень предложений финансовых услуг, так и сеть филиалов, дополнительных офисов, операционных офисов и кредитно-кассовых офисов.

2.5. Банк обладает следующими лицензиями:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 2270 от 09 ноября 2001 года - на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств юридических и физических лиц);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03101-001000 от 27 ноября 2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-02898-100000 от 27 ноября 2000 г. на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03008-010000 от 27 ноября 2000 г. на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03721-000100 от 07 декабря 2000 г. на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия биржевого посредника № 495 от 24 апреля 2002 г. на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации.

2.6. Банк участвует в межбанковских и корпоративных объединениях:

- Национальная фондовая ассоциация (НФА);
- Ассоциация российских банков (АРБ).

2.7. Банк является участником системы страхования вкладов.

### 3. Общие принципы корпоративного управления

3.1. Общими принципами корпоративного управления Банк считает:

- *справедливость* - равное отношение ко всем акционерам Банка и предоставление возможности эффективной защиты их прав;
- *ответственность* - признание интересов всех заинтересованных лиц: акционеров, клиентов и контрагентов, сотрудников, участников финансовых рынков, государства (прежде всего, в лице надзорного органа), общественности, стремление к сотрудничеству с ними и соблюдение необходимого баланса интересов при принятии управленческих решений как оперативного, так и стратегического характера;
- *прозрачность* - своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся функционирования Банка, обеспечение доступа заинтересованных лиц к информации в строгом соответствии с действующим законодательством и с учетом лучшей отечественной и международной практики корпоративного управления;
- *подотчетность* - подотчетность Совета директоров Банка Общему собранию акционеров Банка, исполнительных органов – Совету директоров Банка, сотрудников – исполнительному руководству;
- *достаточный внутренний контроль* – постоянное поддержание соответствия уровня развития системы внутреннего контроля масштабам деятельности Банка.

3.2. Следование принципам, изложенным в настоящем Кодексе, направлено на формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности Банка норм и традиций корпоративного поведения, соответствующих лучшим образцам отечественной и международной практики корпоративного управления и способствующих созданию положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников, ориентированных на достижение наиболее полной реализации их прав и повышение их информированности о деятельности Банка, а также на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста положительных финансовых результатов деятельности Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

3.3. В целях укрепления взаимного доверия участников рынка финансовых услуг Банк будет придерживаться принципов профессиональной этики, принимаемых саморегулируемыми организациями, членом которых он является, и доводить информацию о применении в своей деятельности указанных принципов до сведения кредиторов, вкладчиков, иных клиентов, контрагентов и прочих заинтересованных лиц.

#### **4. Основные внутренние документы Банка по корпоративному управлению**

Настоящий Кодекс представляет собой свод основных принципов корпоративного управления, базовых правил и подходов, которых придерживается Банк. Специфические структуры, процессы и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Банка.

Внутренние документы Банка разрабатываются в соответствии с действующим законодательством, требованиями и рекомендациями Центрального банка Российской Федерации, а также с учетом основных положений Кодекса корпоративного поведения, утвержденного распоряжением ФКЦБ РФ от 04.04.2002 №421/Р и признанных в отечественной и международной практике принципов корпоративного управления.

#### **5. Общая структура корпоративного управления Банка**

5.1. Корпоративное управление Банка представляет собой систему отношений между акционерами Банка, членами Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, а также другими заинтересованными лицами. Эти отношения основаны на управлении и подотчетности, контроле и ответственности.

5.2. В целях реализации принципа эффективного управления в Банке предусматривается следующая система органов управления:

- Общее собрание акционеров Банка, являющееся высшим органом управления Банка;
- Совет директоров Банка, имеющий полномочия, делегированные акционерами Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, сформированное Советом директоров Банка в целях обеспечения оперативного управления Банком;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, назначаемый (избираемый) решением Совета директоров Банка для руководства всей текущей деятельностью Банка.

Уставом Банка и внутренними документами Банка определены полномочия, компетенция и подотчетность органов управления Банка. При этом распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами Банка и Советом директоров Банка, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами.

#### **6. Акционеры Банка**

6.1. Акционеры Банка обладают совокупностью прав, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечивать Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

6.2. Акционеры Банка не должны злоупотреблять предоставленными им правами, в том числе не должны предпринимать никаких действий, способных подорвать долгосрочную прибыльность Банка, не должны оказывать давление на Совет директоров Банка, Правление Банка и Председателя Правления Банка с тем, чтобы вынудить реализовывать цели таких акционеров за счет других акционеров. Акционеры Банка должны самостоятельно оценивать издержки и выгоды, которые повлечет осуществление ими своих прав.

6.3. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не

отвечает по обязательствам своих акционеров.

6.4. Права и обязанности акционеров Банка, порядок отчуждения акций акционерами Банка определяются Уставом Банка.

## **7. Общее собрание акционеров Банка**

7.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

7.2. Акционеры Банка имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений на Общих собраниях акционеров по вопросам, находящимся в их компетенции.

7.3. В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Банк обязуется предоставлять акционерам всю существенную информацию по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять взвешенные решения, и организовывать проведение Общих собраний акционеров таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принимать в них участие, обеспечивая при этом равное отношение ко всем акционерам.

7.4. Порядок осуществления акционерами Банка своих прав по участию в Общих собраниях акционеров Банка, регламент проведения собраний, способы и сроки информирования акционеров определяются Уставом Банка и Положением «Об Общем собрании акционеров Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК».

## **8. Совет директоров Банка**

8.1. В Банке создается Совет директоров Банка. Совет директоров Банка избирается Общим собранием акционеров Банка и ему подотчетен. Своей главной целью Совет директоров Банка считает добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по общему руководству деятельностью Банка, относящихся к компетенции Совета директоров Банка.

8.2. Статус, состав, функции и полномочия Совета директоров Банка, порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка, порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Банком определяются Уставом Банка и Положением «О Совете директоров Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК».

8.3. Совет директоров Банка не может учитывать интересы только какой-либо одной группы акционеров Банка и в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам Банка. Члены Совета директоров Банка должны действовать в интересах Банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура, и кто из акционеров голосовал за их избрание.

8.4. Совет директоров Банка обеспечивает создание системы предотвращения конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами, что гарантирует соблюдение их прав и содействует разрешению корпоративных конфликтов.

8.5. Совет директоров Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка. Совет директоров создает и поддерживает необходимые механизмы контроля деятельности Банка, включая текущий мониторинг и оценку результатов работы Банка, осуществляет контроль над созданием системы управления банковскими рисками в целях минимизации негативных последствий таких рисков.

8.6. Совет директоров Банка обеспечивает контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка. С этой целью Совет директоров Банка способствует созданию

эффективной системы внутреннего контроля, проводит систематическую оценку ее функционирования, а также принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля и внешнего аудитора Банка.

8.7. Совет директоров назначает (избирает) Председателя Правления Банка, определяет количественный состав Правления Банка и формирует Правление Банка.

8.8. Совет директоров Банка осуществляет взаимодействие с исполнительными органами Банка, внешним аудитором Банка, а также с Советами директоров обществ, с которыми Банк поддерживает партнерские отношения.

8.9. Совет директоров Банка создает прозрачную систему оценки и самооценки своей деятельности в целом и каждого члена Совета директоров Банка в отдельности. Для того, чтобы Совет директоров Банка надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета директоров Банка должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия взвешенных решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров Банка.

8.10. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка и руководители структурных подразделений Банка обязаны своевременно предоставлять в соответствии с установленными в Банке процедурами полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров Банка и по запросам любого члена Совета директоров Банка. Неисполнение данной обязанности влечет ответственность упомянутых лиц в соответствии с действующим трудовым законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, регулирующими трудовые отношения в Банке.

8.11. Члены Совета директоров Банка не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию. В соответствии с этим члены Совета директоров Банка должны принимать меры для защиты такой информации.

8.12. Члены Совета директоров Банка обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – раскрывать Совету директоров Банка информацию об этом конфликте.

8.13. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

8.14. Количественный состав Совета директоров Банка должен обеспечивать его эффективную работу, учитывая при выработке решений различные интересы и точки зрения. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров Банка и должен быть нечетным. Количество членов Совета директоров Банка должно быть не менее 5 (пяти) человек.

8.15. Требования к кандидатам определяются таким образом, чтобы в состав Совета директоров Банка входили лица, обладающие хорошей профессиональной подготовкой и безупречной репутацией, способные внести свой вклад в его работу и умеющие работать для достижения общего результата. Обязательным условием является наличие в составе Совета директоров Банка лиц(а), обладающих(его) должной компетентностью в сфере финансов.

8.16. Банком устанавливаются следующие требования к порядку осуществления членами Совета директоров Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена

Совета директоров Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров Банка информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, и, в случае невозможности личного присутствия на заседании, представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;
- анализировать акты проверок Банка (филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров Банка;
- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Центральным банком Российской Федерации, органами государственной власти и местного самоуправления, а так же иных надзорных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов Банка, иными сотрудниками Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

8.17. Совет директоров Банка возглавляется Председателем. Председатель Совета директоров Банка и его заместитель избираются на заседании Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа членов на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров Банка или его заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

В компетенцию Председателя Совета директоров Банка входят все полномочия по руководству Банком, кроме тех, которые входят в компетенцию Совета директоров и исключительную компетенцию Общего собрания акционеров Банка.

Председатель Совета директоров Банка ответственен за организацию работы Совета директоров Банка. Он обязан таким образом осуществлять руководство Советом директоров Банка, чтобы ни один человек или группа лиц не получили ничем не ограниченную возможность влиять на деятельность Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка должен принимать все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрять членов Совета директоров Банка к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, брать на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет его заместитель.

8.18. Для обеспечения принимаемых решений и поддержания баланса между интересами различных групп акционеров Банка кворум для проведения заседания Совета



директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов.

Если число членов Совета директоров Банка становится менее количества, необходимого кворума, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

8.19. В составе Совета директоров Банка члены коллегиальных исполнительных органов Банка не могут составлять более одной четверти от утвержденного Общим Собранием акционеров Банка количественного состава Совета директоров Банка.

8.20. Член Совета директоров Банка должен располагать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него обязанности. Член Совета директоров 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 обязанности перед Банком.

8.21. Члены Совета директоров не могут занимать должности и/или находиться в трудовых отношениях и являться членами совета директоров (наблюдательного совета) в более чем 10 организациях.

8.22. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка, или для нанесения ущерба имущественным и/или немущественным интересам Банка.

8.23. Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, стоящих перед Банком, Совет директоров может создавать Комитеты.

8.24. Все Комитеты подотчетны Совету директоров, и все протоколы Комитетов предоставляются Совету директоров для обсуждения и рассмотрения.

8.25. Советом директоров в целях обеспечения принятия обоснованных и эффективных решений, могут быть созданы следующие Комитеты, включая, но не ограничиваясь:

а) комитет по стратегическому планированию, который способствует повышению эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе;

б) комитет по аудиту, который обеспечивает контроль Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

в) комитет по кадрам и вознаграждениям, который способствует привлечению к управлению квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;

Совет директоров также может рассматривать вопрос об учреждении других комитетов, в том числе комитета по управлению рисками, комитета по этике и т.п..

8.26. Основными функциями комитетов являются предварительное всестороннее изучение вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, по направлениям их деятельности и подготовка рекомендаций для Совета директоров.

8.27. Комитеты формируются и действуют на основании положений о комитетах, утверждаемых Советом директоров, и в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров.

8.28. В Комитеты могут быть привлечены независимые физические лица, не являющиеся членами Совета директоров, как из числа сотрудников Банка, так и независимые эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном Комитете.

8.29. Количественный состав комитетов определяется таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.

8.30. По решению Совета директоров возможна выплата вознаграждений членам Комитетов, не являющихся членами Совета директоров, в порядке и размере, установленном внутренними документами Банка.

## **9. Исполнительные органы Банка**

9.1. Исполнительным органам (Правлению Банка и Председателю Правления Банка) принадлежит ключевая роль в системе корпоративного управления Банка. Они несут ответственность перед акционерами Банка за добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему его долгосрочную прибыльность, за реализацию целей, стратегии и политики Банка, за своевременное и эффективное исполнение решений Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров Банка.

9.2. Исполнительные органы Банка осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством, Уставом и Положением «Об исполнительных органах Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК», устанавливающими принципы формирования и состав Правления Банка, права и обязанности Правления Банка и Председателя Правления Банка, а также порядок осуществления ими своих полномочий.

9.3. Банк считает недопустимым присутствие в составе исполнительных органов Банка лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

9.4. Совмещение членом Правления Банка и Председателем Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

9.5. В целях обеспечения эффективного управления Банком исполнительные органы Банка наделяются высокой степенью самостоятельности. Совет директоров Банка и акционеры Банка не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов Банка, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

9.6. Банк устанавливает следующие требования к порядку осуществления Председателем Правления Банка и членами Правления Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа Банка и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений Банка, 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 директоров Банка, Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;

- к заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка.

9.7. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта - информировать об этом Совет директоров Банка.

9.8. Взаимоотношения между исполнительными органами Банка и Советом директоров Банка строятся с учетом необходимости четкого разграничения их полномочий.

9.9. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причинённые Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

9.10. Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка назначается (избирается) Советом директоров Банка на срок, определенный Советом директоров Банка.

9.11. Председатель Правления Банка в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка.

9.12. Председатель Правления Банка возглавляет и руководит работой Правления Банка и ответственен за организацию его работы по обеспечению эффективного функционирования Банка.

9.13. Председатель Правления Банка не может одновременно быть Председателем Совета директоров Банка.

9.14. Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка - формируется Советом директоров Банка в целях обеспечения оперативного управления Банком и его развития из кандидатур, предоставленных Председателем Правления Банка.

9.15. К компетенции Правления Банка относится руководство текущей деятельностью Банка и решение наиболее сложных вопросов повседневного руководства Банком, оказывающих значительное влияние на его деятельность и требующих коллегиального одобрения.

## **10. Система контроля деятельности Банка**

10.1. Банк рассматривает контроль своей деятельности как один из важных элементов корпоративного управления, позволяющего акционерам Банка быть уверенными в правильности проводимой политики управления и получении дивидендов от вложенных инвестиций.

10.2. Действующая в Банке система контроля направлена на обеспечение доверия акционеров Банка и клиентов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений акционеров и активов Банка. Данная цель может быть достигнута путем решения следующих задач:

- поддержка целей, определенных органами управления Банка, и определение степени продвижения к ним;
- обеспечение надежности и необходимой для последующего анализа детализации финансового учета;
- периодическая физическая проверка активов, подтверждение счетов, процедур текущей оценки, списания потерь, ущерба;
- отслеживание изменений в законодательных или правовых требованиях.

10.3. Система контроля деятельности Банка основывается на принципах, обеспечивающих непрерывное действие контрольных механизмов и функций на всех направлениях банковской деятельности и уровнях принятия решений.

10.4. Система контроля деятельности Банка включает контроль финансово-хозяйственной деятельности и внутренний контроль.

10.5. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Советом директоров Банка, Ревизионной комиссией Банка, независимой аудиторской организацией (аудитором) Банка.

10.6. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- органы управления Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Служба внутреннего контроля;
- Юридическая служба;
- Подразделения и сотрудники, ответственные за организацию контроля в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма;
- Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг;

В филиалах:

- Руководитель филиала и его заместители;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Подразделения внутреннего контроля (при наличии);
- Подразделения и сотрудники, ответственные за организацию контроля в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма.

10.7. Компетенция, порядок деятельности, права и обязанности лиц, осуществляющих контроль деятельности Банка, определен Уставом Банка и внутренними документами Банка, в том числе Положением «О системе внутреннего контроля ЗАО «АМИ-БАНК», Инструкцией «О внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ЗАО «АМИ-БАНК», другими документами, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

10.8. Банк рассматривает аудиторскую проверку как один из важнейших элементов финансового контроля. Для подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, обладающую хорошей репутацией и являющуюся независимой от Банка.

## **11. Управление банковскими рисками**

11.1. Основная цель управления рисками в Банке - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

11.2. В Банке создана единая система управления рисками, которая распространяется на все структурные подразделения Банка (Головной офис, обособленные и внутренние структурные подразделения).

- 11.3. Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:
- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;

- платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка;
- обоснованность суждений - принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- коллегиальная система принятия решений, ведущих к минимизации риска;
- централизация системы и унификация процедур управления рисками;
- достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

11.4. В качестве объектов управления Банк выделяет следующие основные виды рисков:

- кредитный риск - риск потерь Банка в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком);
- рыночный риск - риск потерь по открытым позициям банка вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок;
- операционный риск - вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.
- репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности Банка клиентами, контрагентами, акционерами, деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота;
- риск ликвидности - риск потерь/недополучения прибыли вследствие экстренного привлечения средств по завышенной ставке для покрытия обязательств Банка, или риск потери платежеспособности Банка как результат некачественного управления активами и пассивами;
- иные риски, в том числе правовой, страновой, стратегический риск и т.д.

11.5. Для более эффективного управления рисками Банк постоянно работает над следующими направлениями:

- совершенствование системы управления рисками, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков, системы ограничивающих риски лимитов; системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;
- повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а именно: стандартизация подходов к управлению рисками и мониторингу бизнес-процессов, оптимизация процесса взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками, проведение работы по повышению профессионального уровня персонала;
- увеличение доходов при сохранении приемлемого уровня риска: наращивание объемов операций при установлении требуемой нормы доходности операций в соответствии с предполагаемой степенью риска.

11.6. Банк покрывает риски за счет собственных средств (капитала), тем самым, обеспечивая свою финансовую устойчивость и высокий уровень надежности.

Норматив достаточности капитала ограничивает риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков.

На основании оценки достаточности капитала Банк принимает следующие решения:

- о необходимости снижения рисков (или возможности принятия дополнительных рисков), присущих операциям на кредитном и финансовых рынках;
- о необходимости / возможности изменения структуры активов для повышения эффективности использования капитала Банка;
- о необходимости изменения уставного капитала Банка.

## **12. Обеспечение и защита прав и интересов заинтересованных лиц**

Банк рассматривает обеспечение и защиту прав и интересов заинтересованных лиц в качестве необходимого условия эффективной деятельности Банка и стремится к развитию сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях реализации стратегических целей и задач, увеличения стоимости активов Банка.

В своей деятельности Банк предпринимает все необходимые меры для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц. Взаимоотношения с заинтересованными лицами основываются на взаимном доверии и уважении прав и интересов при строгом исполнении законов и нормативных актов Российской Федерации.

### **12.1. Обеспечение и защита прав и интересов акционеров Банка**

12.1.1. Корпоративное управление в Банке направлено на обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в уставном капитале Банка:

- акционерам Банка обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц;
- акционеры Банка имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров Банка. Для осуществления этого права Банк проводит мероприятия, удовлетворяющие следующим требованиям:
  - порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка должен давать акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
  - акционерам Банка должна быть предоставлена возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка;
  - место, дата и время проведения Общего собрания акционеров Банка должны быть определены таким образом, чтобы у акционеров Банка была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;
  - права акционеров Банка требовать созыва Общего собрания акционеров Банка и вносить предложения в повестку дня собрания не должны быть сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав;
  - каждый акционер Банка имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

12.1.2. Акционерам Банка предоставлена возможность участвовать в прибыли Банка. Для осуществления этого права Банк руководствуется следующими основными положениями в области дивидендной политики:

- акционеры Банка и Совет директоров Банка при принятии решения о размере выплачиваемых дивидендов и его соотношении с чистой прибылью Банка исходят из приоритетов долгосрочного развития Банка и увеличения стоимости его активов, что в конечном итоге должно вести к увеличению благосостояния акционеров Банка;
- в Банке устанавливается прозрачный механизм определения размера дивидендов и их выплаты;
- акционерам Банка предоставляется достаточная информация для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;
- исключена возможность введения акционеров Банка в заблуждение относительно финансового положения Банка при выплате дивидендов;
- обеспечивается порядок выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении.

12.1.3. Акционеры Банка имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке. Это право, в том числе, реализуется путем:

- предоставления акционерам Банка достаточной информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке Общего собрания акционеров Банка;
- раскрытия информации о существенных корпоративных событиях и иных сведениях, раскрытие которых предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам Банка, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год.

12.1.4. В Банке обеспечивается равное отношение к акционерам Банка, владеющим равным числом акций. Все акционеры Банка имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Соблюдение данного права обеспечивается:

- установлением порядка ведения Общего собрания акционеров, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;
- установлением порядка совершения корпоративных действий, позволяющего акционерам Банка получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;
- запретом осуществлять операции с использованием конфиденциальной информации;
- избранием членом Совета директоров Банка, членом Правления Банка и Председателя Правления Банка в соответствии с прозрачной процедурой, способствующей предоставлению акционерам Банка полной информации об этих лицах;
- предоставлением Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;
- принятием всех необходимых и возможных мер для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов.

12.1.5. Акционеры Банка не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров Банка, осуществляемые

исключительно с намерением причинить вред другим акционерам Банка или Банку, а также иные злоупотребления правами акционеров Банка.

## **12.2. Обеспечение и защита прав и интересов членов Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка и лиц, осуществляющих контроль деятельности Банка**

12.2.1. Совету директоров Банка, исполнительным органам Банка обеспечивается возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство деятельностью Банка.

12.2.2. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, лица, осуществляющие контроль деятельности Банка, в пределах своей компетенции имеют право получать в подразделениях и службах Банка всю необходимую информацию, касающуюся деятельности Банка.

12.2.3. Членам Совета директоров Банка и лицам, осуществляющим контроль деятельности Банка, в период выполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей, по решению Общего собрания акционеров Банка.

## **12.3. Обеспечение и защита прав и интересов клиентов Банка**

12.3.1. Честная конкуренция на рынке банковских услуг, установление отношений с клиентами исключительно на взаимовыгодных условиях являются основой работы Банка. Банк исключает злоупотребление доминирующим положением на рынке, использование недобросовестных и безнравственных методов в конкурентной борьбе.

12.3.2. Отношения с клиентами Банк выстраивает на основе взаимного уважения и доверия, признания ценности партнерства для каждого из участников и равноправия сторон в коммерческих отношениях. Банк стремится к установлению долгосрочных и стабильных отношений с клиентами, полагая, что повышение уровня взаимного доверия между субъектами экономики в целом способствует экономическому развитию общества.

12.3.3. Банк гарантирует равное отношение ко всем своим клиентам в части обеспечения качества предоставляемых услуг. Банк защищает интересы каждого клиента и исключает дискриминацию по любым основаниям, а также не допускает предоставление преференций и льгот по политическим, религиозным или национальным мотивам.

12.3.4. Четкое и неукоснительное соблюдение принятых договорных обязательств обеспечивает решение каждой из сторон этих отношений своих целей и задач и является основой конструктивного взаимодействия сторон вне зависимости от возможных конфликтов интересов. В этой связи Банк руководствуется принципом безусловного исполнения принятых на себя договорных обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими. Кроме того, Банк соблюдает принципы деловой этики и обычаи делового оборота.

12.3.5. Банк гарантирует соответствие предлагаемых услуг законодательству Российской Федерации, международным правилам и обычаям. Банк не оказывает клиентам услуги, способные вызвать сомнения в его профессиональной репутации и дискредитирующие Банк в деловом сообществе.

12.3.6. Банк информирует клиентов о предоставляемых услугах и об условиях пользования ими, стремится оказывать клиенту помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам деятельности клиента, разъяснять их содержание и особенности, включая оценку возможных рисков в совершении той или иной операции.

12.3.7. В отношениях с клиентами Банк проводит открытую информационную политику, предоставляя своим партнерам необходимую информацию, в том числе о своем



финансовом состоянии, в объеме, достаточном для оценки уровня риска принятых взаимных обязательств. В своих отношениях с клиентами Банк ожидает встречного раскрытия информации и соблюдения вышеописанных принципов.

12.3.8. Банк предпринимает все возможные меры для обеспечения безопасности операций своих клиентов. В своей деятельности Банк заботится о минимизации рисков, связанных с проведением клиентами операций и считает своей обязанностью информировать клиентов о любом изменении ситуации на финансовых рынках, известных изменениях в законодательстве, способных повлиять на проведение клиентами своих операций в настоящем и в будущем.

12.3.9. Банк обеспечивает соблюдение банковской тайны, а также конфиденциальности информации в отношении клиентов, обеспечивает защиту информации, как в организационном, так и техническом плане, гарантируя надежность своих информационных и платежных систем. Информация о клиенте раскрывается Банком исключительно в объеме и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.3.10. Банк принимает меры к реализации декларируемой позиции в отношении с клиентами на всех уровнях контактов клиентов с представителями Банка. В связи с этим Банк внимательно относится к претензиям и замечаниям в свой адрес, своевременно и оперативно разрешает все конфликтные ситуации, не допуская причинения ущерба интересам клиента. Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромиссов в случае возникновения разногласий и споров, рассматривая изначально любые возникающие партнерские отношения как потенциально долгосрочные.

#### **12.4. Обеспечение и защита прав и интересов работников Банка**

12.4.1. Банк строит свои взаимоотношения с работниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности Банка и работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

12.4.2. Развитие кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долговременного устойчивого развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого работника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, стратегических задач, стоящих перед ним.

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

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

12.4.5. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

#### **12.5. Взаимоотношения с органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти**

12.5.1. Банк осуществляет свою деятельность на основе неукоснительного соблюдения Конституции Российской Федерации, законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов органов исполнительной власти, международных правовых норм, международных стандартов учета и отчетности, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

12.5.2. С государственными органами власти и управления Банк строит свои взаимоотношения как с единомышленниками в работе на благо общества, государства, граждан Российской Федерации.

12.5.3. Банк обязан полно и своевременно исполнять требования государственных органов и Центрального банка Российской Федерации, основанных на нормах действующего законодательства, нормативно-правовых актов органов исполнительной власти и нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством гражданского долга.

### **13. Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов**

13.1. Осуществление Банком предпринимательской деятельности, успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед Банком, возможны лишь при наличии в нем условий для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов. Учитывая важность сохранения деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов.

13.2. Под корпоративным конфликтом в целях настоящего Кодекса понимается любое разногласие или спор между органом Банка и его акционерами, которые возникли в связи с участием акционера в уставном капитале Банка, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает интересы Банка.

13.3. Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав акционеров Банка и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка. Как предотвращению, так и урегулированию корпоративных конфликтов способствует точное и безусловное соблюдение Банком законодательства, а также его добросовестное и разумное поведение во взаимоотношениях с акционерами Банка.

13.4. В Банке принимаются меры для обеспечения выявления корпоративных конфликтов на самых ранних стадиях их развития и внимательное отношение к ним со стороны Банка, его должностных лиц и работников.

13.5. Органы управления Банка осуществляют урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к их компетенции.

13.6. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участия в вынесении решения по этому конфликту:

- если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления Банка или членов Правления Банка, то его урегулирование передается в Совет директоров Банка. Члены Совета директоров Банка, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта;
- лицо, в силу своих полномочий в Банке обязанное участвовать в разрешении конфликтов, должно сообщить о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, немедленно, как только ему станет об этом известно.

13.7. Основной задачей органов управления Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка. Работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера Банка путем прямых переговоров или переписки с ним.

13.8. В целях предупреждения корпоративных конфликтов и их урегулирования Банк обеспечивает своевременное доведение до сведения акционера Банка четкой и

обоснованной позиции Банка в конфликте. Предоставление Банка акционеру Банка исчерпывающей информации по вопросу, являющемуся предметом конфликта, позволяет предотвратить повторные обращения акционера Банка к Банку с тем же требованием или просьбой и создать условия, обеспечивающие акционеру Банка возможность реализовать и защитить свои права и интересы. Ответ Банка на обращение акционера Банка должен быть полным и обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование акционера Банка - мотивированным и основанным на положениях законодательства.

13.9. Согласие Банка удовлетворить требование акционера Банка может быть сопряжено с необходимостью совершения акционером Банка каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом или внутренними документами Банка. В этом случае в ответе Банка акционеру Банка должны быть исчерпывающим образом указаны такие условия, а также содержаться необходимая для их выполнения информация.

13.10. В случае необходимости между Банком и акционером Банка может быть подписано соглашение об урегулировании корпоративного конфликта. Согласованное с акционером Банка решение об урегулировании корпоративного конфликта может быть также принято и оформлено соответствующим органом управления Банка в таком порядке, в каком этот орган принимает другие свои решения.

13.11. Органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией содействуют исполнению соглашений, подписанных от имени Банка с акционерами Банка, а также реализуют свои решения об урегулировании корпоративного конфликта или организуют реализацию решения.

13.12. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, орган управления Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного спора, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принимает все необходимые и возможные меры для урегулирования такого конфликта.

13.13. В случае принятия решения об участии в урегулировании корпоративного конфликта соответствующий орган управления предлагает акционерам Банка услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта.

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

## **14. Предотвращение конфликта интересов**

14.1. Под конфликтом интересов понимается противоречия между имущественными и иными интересами Банка и интересами его акционеров, членов Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, работников Банка, а также клиентов Банка, которые могут повлечь убытки и (или) иные неблагоприятные последствия для Банка и (или) указанных лиц.

14.2. Банк, осознавая важность предотвращения конфликта интересов, реализует комплекс мероприятий, обеспечивающих защиту интересов Банка, его акционеров, членов

Совета директоров, исполнительных органов, работников, а также клиентов, в том числе посредством минимизации рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, посредством контроля соблюдения работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

14.3. Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения конфликта интересов, среди которых:

- разработка и утверждение внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и работников Банка в части проведения, оформления и учета операций (сделок) клиентов, и устанавливающих ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
- информирование клиентов Банка об известных возможностях возникновения любого риска, который может возникнуть при осуществлении им операций;
- установление запрета на распространение работниками Банка, задействованными в проведении, оформлении и учете операций (сделок) клиента, служебной информации третьим лицам или ее использовании для заключения сделок с третьими лицами;
- установление запрета на проведение операций (сделок) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручений клиентов Банка, за исключением случаев, когда данная операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения клиента, не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения клиента на наилучших условиях, действующему законодательству и стандартам профессиональной деятельности;
- установление порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами; принятие Советом директоров Банка решений об утверждении перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка;
- применение материального стимулирования членов органов управления Банка и работников Банка в целях обеспечения баланса интересов, достижения устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечения и сохранения квалифицированных кадров, повышения личного вклада в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг), соблюдения принципов профессиональной этики и т.д.

## **15. Политика раскрытия информации**

15.1. Банк, осознавая значимость раскрытия информации о Банке в целях оценки текущего финансового состояния и перспектив развития, обеспечивает предоставление заинтересованным лицам своевременной, полной и достоверной информации о своей деятельности.

В этих целях Совет директоров Банка утверждает «Информационную политику ЗАО «АМИ-БАНК».

15.2. Целью раскрытия информации о Банке является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для

принятия взвешенного решения об участии в уставном капитале Банка или совершения иных действий, способных повлиять на деятельность Банка.

15.3. Раскрытие информации о Банке позволяет создать уверенность у заинтересованных лиц в прозрачности, надежности и прибыльности Банка.

15.4. Основными принципами раскрытия информации являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для акционеров Банка и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

15.5. Банк раскрывает информацию о существенных корпоративных событиях, т.е. событиях, которые имеют важное значение для Банка и/или могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров Банка.

15.6. Банк стремится к тому, чтобы информация, предоставляемая Банком, носила сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк ни при каких обстоятельствах не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров Банка и потенциальных инвесторов.

15.7. При раскрытии информации обеспечивается ее нейтральность, то есть исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Информация не является нейтральной, если выбор ее содержания или формы предоставления имеет целью достижение определенных результатов или последствий.

15.8. Наряду с доступностью информации Банк обеспечивает сохранность и защиту конфиденциальной информации. Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка.

15.9. В целях раскрытия информации Банк сообщает информацию о себе и о своей деятельности способами, предусмотренными для этого действующим законодательством и внутренними документами Банка, в том числе:

- пресс-релизы и информационные сообщения;
- официальные заявления в рамках пресс-конференций и конференц-звонков;
- публикации на ВЕБ-сайте Банка;
- интервью и комментарии для средств массовой информации и аналитиков;
- целевые публикации в средствах массовой информации;
- официальные заявления в рамках встреч с инвесторами и акционерами;
- публичные выступления представителей Банка на российских и международных деловых конференциях;
- публикация отчетов рейтинговых агентств;
- рекламная деятельность.

## **16. Оценка состояния корпоративного управления**

16.1. Важным инструментом контроля за корпоративным управлением является проведение Банком оценки его состояния.

16.2. Оценка состояния корпоративного управления Банк проводит не реже одного раза в год под руководством Совета директоров Банка. При проведении оценки корпоративного управления Банк руководствуется рекомендациями Центрального банка Российской Федерации, подходами, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, и лучшей отечественной и международной практикой корпоративного управления.

16.3. При проведении оценки состояния корпоративного управления Совет директоров при необходимости вправе привлекать независимых экспертов.

16.4. В случае если при проведении оценки состояния корпоративного поведения будут выявлены нарушения, Совет директоров Банка утверждает план мероприятий по устранению выявленных недостатков.

## **17. Заключительные положения**

17.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Советом директоров Банка.

17.2. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом появления новых стандартов и лучших образцов корпоративного управления в российской и международной практике, интересов акционеров Банка, клиентов и контрагентов и иных заинтересованных лиц.

17.3. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс, а также новая редакция Кодекса утверждаются решением Совета директоров Банка. Инициаторами внесения изменений и дополнений в настоящий Кодекс могут выступать Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка.

17.4. Настоящий Кодекс подлежит опубликованию на веб-сайте Банка ([www.amibank.ru](http://www.amibank.ru)) в информационной сети Интернет.

Пронумеровано, прошито и  
скреплено печатью  
ЗАО «АМИ - БАНК»

22 (двадцать два) лист а.  
Председатель Совета  
директоров



*Шаповальянц*  
Шаповальянц  
26 января 2012 г.