

«FinComBank» S.A.

“Утверждено”

Общим собранием акционеров
Протокол № 48 от 29.04.2010

С изменениями, утвержденными
Решением Общего
Собрания акционеров
Протокол № 51
от 20.04.2012

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Кишинэу 2012

Кодекс корпоративного управления

Настоящий Кодекс составлен на основе требований Закона Республики Молдова "О финансовых учреждениях" №550-ХІІІ от 21 июля 1995 года (с последующими изменениями), Закона Республики Молдова "Об акционерных обществах" №1134-ХІІІ от 2 апреля 1997 года (с последующими изменениями), Кодекса о корпоративном управлении, утвержденном постановлением Национальной комиссией по ценным бумагам №28/6 от 1 июня 2007 года, а также Устава банка. Кодекс определяет основные принципы и наилучшие практики отношений, которых должны придерживаться лица, вовлеченные в корпоративное управление „Banca de Finanțe și Comerț” S.A. (далее «Банк»). Кодекс так же содержит в себе рекомендации по реализации прав и обязанностей лиц, вовлеченные в корпоративное управление Банком, провозглашенных в действующем законодательстве Республики Молдова и во внутренних актах Банка.

ВВЕДЕНИЕ

Ключевым элементом для повышения экономической эффективности Банка является хорошее корпоративное управление. Корпоративное управление представляет собой систему отношений между советом Банка, исполнительным органом, акционерами и другими связанными сторонами (работники, партнеры, кредиторы, местные органы власти и т.д.), посредством которой Банк управляется и контролируется.

В области корпоративного управления важная роль отводится принципу ответственности управленческих структур перед акционерами Банка и принципу транспарентности принятия решений менеджментом Банка.

Принципам отношений, рекомендациям по их поддержанию и развитию, отраженным в настоящем Кодексе должны следовать вовлеченные в корпоративное управление лица Банка (исполнительный орган, члены Совета Банка и Ревизионной комиссии, сотрудники внутреннего аудита и бухгалтерской службы, акционеры Банка) во взаимоотношениях между собой.

РАЗДЕЛ I. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

Принцип - Корпоративное управление должно защищать и способствовать осуществлению акционерами Банка своих прав. Акционер Банка должен быть уверен, что его право собственности на ценные бумаги не будет нарушено.

Акционер Банка вправе располагать правом доступа к полной информации об обществе и его деятельности, требовать осуществления солидного корпоративного менеджмента и надзора за Советом Банка в целях увеличения стоимости его инвестиций.

Наилучшие практики

1.1. Право на надежные механизмы регистрации и подтверждения собственности.

1.1.1. Банк должен доверить ведение реестра своих акционеров независимому авторизованному лицу, которое располагает наиболее эффективными системами мер безопасности реестра владельцев ценных бумаг, которые обеспечивают:

а) контроль внутреннего и внешнего доступа к системам и данным о владельцах;

Кодекс корпоративного управления

- b) меры по защите информации, данных, записей и иных документов, относящихся к владельцам и их счетам, не позволяющие несанкционированный доступ к ним, их изменение, уничтожение, фальсификацию, раскрытие их, случайную утерю или повреждение;
- c) системы предупреждения и процедуры действия в случае пожаров, стихийных бедствий или других непредвиденных ситуаций;
- d) меры защиты данных на электронных носителях информации;
- e) периодическая оценка риска операций и систем обработки данных;
- f) процедуры обработки документов;
- g) план восстановления данных в случае непредвиденных обстоятельств, включающий:
 - обеспечение хранения резервных копий файловых данных, обновляемых в соответствии с действующими нормативными актами;
 - обеспечение доступности персонала и незамедлительного доступа к программному обеспечению, процедуры и инструкции для восстановления реестра в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- h) меры для поддержания регламентированной и результативной рабочей среды.

1.1.2. Для ведения Реестра акционеров Банка последний должен отдавать предпочтение профессиональному участнику в данной области, который, не ограничиваясь, соответствует следующим критериям:

- профессиональная репутация на рынке ценных бумаг;
- независимость в отношении с Банком, его исполнительным органом, членами других руководящих органов Банка и держателями крупных или контрольных пакетов ценных бумаг Банка, аффилированными предприятиями Банка;
- качество и цена предоставленных услуг;
- доступность офиса профессионального участника.

По мнению большинства акционеров Банка системами мер безопасности реестра владельцев ценных бумаг и критериями, указанными, соответственно, в п.1.1.1. и в п.1.1.2. обладает независимый регистратор **Compania «Registru» S.A. (юридический адрес: MD-2012, мун. Кишинэу, ул. Щусева, 47)**, которому поручено ведение реестра акционеров Банка.

(п.1.1.2. Изменен решением общего собрания от 20.04.2012г.)

1.2. Право передавать или отчуждать акции в условиях закона.

1.2.1. Свободная передача или отчуждение акций должна быть гарантирована акционерам Банка, ценные бумаги которых обращаются на регламентированном рынке.

Кодекс корпоративного управления

Для реализации данного права необходимо исключить любые неоправданные и необоснованные ограничения или условности со стороны Банка или регистратора таким образом, чтобы акционер имел возможность пользоваться правом на свободное отчуждение своих акций с момента регистрации права собственности на них.

1.2.2. Все передачи или отчуждения акций должны регистрироваться в реестре акционеров Банка в полном соответствии с положениями действующих нормативных актов.

1.3. Право на информацию. Акционер Банка вправе:

- a) осуществлять свои права в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством и внутренними нормативными актами Банка, не сталкиваясь с информационными барьерами;
- b) быть информированным о своих правах и о порядке их осуществления;
- c) своевременно получать от Банка затребованную информацию;
- d) быть информированным о структуре капитала и о договоренностях Банка, позволяющих соакционерам осуществлять контроль над Банком;
- e) быть информированным об акционерах Банка, владеющих не менее 5% акций Банка.

1.3.1. Банк обязан представлять владельцам облигаций и акционерам для ознакомления следующие документы:

- a) учредительный договор (декларацию об учреждении общества), устав общества, все изменения и дополнения к ним;
- b) свидетельство о государственной регистрации общества;
- c) регламенты общества, все изменения и дополнения к ним;
- d) договоры с регистратором, управляющей и аудиторской организациями общества;
- e) протоколы общих собраний акционеров и бюллетени для голосования;
- f) протоколы заседаний совета общества;
- g) список членов совета общества, членов исполнительного органа и иных должностных лиц общества;
- h) список заинтересованных лиц с указанием сведений, предусмотренных частью (2) статьи 85;
- i) проспекты публичных предложений ценных бумаг общества, все изменения и дополнения к ним, а также отчеты об итогах эмиссии ценных бумаг;
- j) сведения о ежемесячных объемах и средних ценах сделок, зарегистрированных в реестре владельцев ценных бумаг общества;

Кодекс корпоративного управления

- к) финансовую, статистическую и специализированную отчетность;
- л) заключения ревизионной комиссии, акты проверок и заключения аудиторской организации, акты проверок и решения государственных органов, осуществлявших контроль за деятельностью общества;
- м) годовые отчеты совета общества и годовые отчеты ревизионной комиссии общества;
- н) переписку с акционерами;
- о) иные документы, предусмотренные уставом или регламентами общества.

Банк в течение трех лет обеспечивает хранение документов, предусмотренных в пункте 1.3.1., по месту нахождения его исполнительного органа или в ином месте, указанном в уставе Банка, а также доступ владельцев облигаций и акционеров общества к этим документам.

По требованию владельца облигаций или акционера Банк обязан представить ему за плату выписки или копии документов, указанных в части (1), и иных документов, предусмотренных уставом и регламентами общества, за исключением документов, составляющих объект государственной или коммерческой тайны. Размер платы устанавливается исполнительным органом Банка и не должен превышать стоимости расходов, связанных с представлением выписок, изготовлением копий документов и их отправкой.

1.4. Право участвовать и голосовать в рамках общего собрания акционеров Банка.

Для эффективной реализации данного права необходимо, чтобы:

- а) порядок уведомления акционеров о проведении общего собрания акционеров предоставлял им возможность соответственно подготовиться к участию в нем;
- б) акционерам предоставлялась возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров;
- в) место, день и время проведения общего собрания были установлены таким образом, чтобы акционеры могли реально и без трудностей участвовать в нем;
- г) акционеры могли беспрепятственно в соответствии с действующим законодательством требовать созыва общего собрания и предлагать вопросы для повестки дня собрания, не сталкиваясь с необоснованными трудностями при реализации данных прав;
- д) каждый акционер имел возможность голосовать самым удобным и доступным для него способом, установленным в соответствии с законодательством.

1.5. Право на долю от прибыли Банка.

Для реализации данного права необходимо:

- а) установить для акционеров прозрачный и четкий механизм расчета величины дивидендов и их выплаты;

Кодекс корпоративного управления

- b) предоставлять акционерам информацию в объеме достаточном для формирования ими реального представления об условиях и порядке выплаты дивидендов;
- c) обеспечить такой порядок получения дивидендов, чтобы при их получении не возникали необоснованные трудности;
- d) предусмотреть ответственность исполнительного органа за невыплату или выплату объявленных дивидендов с опозданием.

1.6. Преимущественное право при подписке на вновь выпущенные акции.

1.6.1. Общее собрание акционеров должно установить приемлемый срок, чтобы его акционеры смогли реализовать свое преимущественное право при подписке на вновь выпущенные акции.

Порядок реализации преимущественного права при подписке на вновь выпущенные акции установлен в п.2.19. Устава Банка.

1.7. Помимо прав, исходящих из положений законодательства и общих прав для всех акционеров, миноритарный акционер вправе:

- a) быть защищенным против прямых или косвенных противозаконных действий со стороны или в интересах акционеров, владеющих контрольным пакетом акций;
- b) быть защищенным против сомнительного поведения Совета Банка посредством требования, чтобы любая сделка между мажоритарными акционерами и компанией осуществлялась без ущемления материальных интересов Банка;
- c) знать, если какие-либо лица из акционеров Банка заинтересованы в проведении сделок с конфликтом интересов.

1.8. Права владельцев определенного класса ценных бумаг не могут быть изменены, кроме как решением общего собрания акционеров, при условии наличия отдельного решения, принятого не менее чем 3/4 владельцев ценных бумаг изменяющегося класса.

1.9. Отношение менеджмента должно быть равным ко всем акционерам того же класса акций.

1.10. Совет Банка должен обратить особое внимание на гарантирование корректного и беспристрастного отношения ко всем акционерам, в случае когда может быть предусмотрен риск, а именно когда принятое решение могло бы по-разному повлиять на группы акционеров.

1.11. В процессе исполнения своих функций по менеджменту члены руководящих органов должны действовать в общих интересах акционеров и не служить только интересам акционеров резидентов, мажоритарных акционеров или акционеров, владеющих контрольным пакетом.

РАЗДЕЛ II. РУКОВОДЯЩИЕ ОРГАНЫ БАНКА

2.1. Общее собрание акционеров

Кодекс корпоративного управления

Принцип - Надлежащее корпоративное руководство требует полного вовлечения всех акционеров Банка в процесс принятия решений в рамках общего собрания акционеров. В интересах Банка, чтобы как можно больше его акционеров было вовлечено в данный процесс. Банка предоставит своим акционерам, насколько это допустимо, возможность голосовать по доверенности и общаться между собой.

Общее собрание акционеров занимает важное место в системе контроля и проверки Банка и поэтому оно должно быть в силах осуществлять влияние на политику Совета Банка и деятельность исполнительного органа.

Акционеры информируются и анализируют мотивы любого несоблюдения Советом Банка и исполнительным органом наилучших практик, отраженных в настоящем кодексе.

Наилучшие практики

2.1.1. Политики Банка, относящиеся к распределению его чистой прибыли, увеличению резервов, оплате дивидендов, изменению численного состава Совета Банка, ревизионной комиссии, а также утверждение размера вознаграждения и досрочное прекращение полномочий их членов вносятся как отдельные вопросы в повестку дня общего собрания акционеров.

2.1.2. Рекомендуется общему собранию установление более высоких норм голосов, чем установлено действующими нормативными актами для принятия решений по следующим вопросам:

- a) утверждение устава Банка или изменений и дополнений в устав;
- b) изменение уставного капитала Банка;
- c) утверждение регламента Совета Банка, досрочное прекращение полномочий членов Совета Банка, установление размера вознаграждения их труда, годовых вознаграждений и компенсаций, а также привлечение к ответственности членов Совета Банка;
- d) утверждение регламента ревизионной комиссии Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размера вознаграждения их труда и компенсаций, а также привлечение к ответственности членов ревизионной комиссии Банка;
- e) заключение крупных сделок Банка;
- f) утверждение нормативов распределения дохода Банка;
- g) распределение годового дохода, в том числе плата годовых дивидендов или покрытие убытков Банка;
- h) утверждение годового финансового отчета Банка, утверждение годового отчета Совета Банка и годового отчета ревизионной комиссии Банка;
- i) утверждение аудиторской организации и установление размера вознаграждения ее услуг;
- j) реорганизация или роспуск Банка;
- k) утверждение акта передачи, разделительного баланса, консолидированного баланса или ликвидационного баланса Банка.

Уставом Банка предусмотрено, что для принятия решений на общих собраниях акционеров по вопросам, перечисленным в настоящем пункте необходимо $\frac{3}{4}$ голосов представленных в работе собрания.

2.2. Прозрачность общего собрания акционеров Банка и событий, которые могут повлиять на рыночную цену акций Банка

Принцип - Совет Банка и Исполнительный орган должны обеспечивать акционеров всей информацией, необходимой для объективного восприятия вопросов, включенных в повестку дня, и для принятия решений в рамках общих собраний акционеров, а также для формирования личного отношения к Банку.

Наилучшие практики

2.2.1. Устав Банка должен предусматривать заблаговременное уведомление акционеров о дне, времени, месте, форме и повестке дня общего собрания акционеров Банка.

2.2.2. Банк должен выбирать те газеты и средства массовой информации, которые доступны наибольшему количеству акционеров Банка. Информация о проведении общего собрания акционеров должна быть размещена и на Web-странице Банка, www.fincombank.com.

Устав Банка определил для своевременного извещения и информирования акционеров о проведении общих собраний акционеров **Официальный монитор Республики Молдова и газету ГП «Капитал-Маркет».**

(п.2.2.2. Изменен решением общего собрания от 20.04.2012г.)

2.2.3. Период уведомления акционеров о проведении общего собрания акционеров должен составлять не менее одного месяца.

2.2.4. Материалы для повестки дня общего собрания акционеров, в том числе проекты документов, предложенные на рассмотрение и утверждение, заблаговременно:

- a) размещаются по месту нахождения Банка и по месту проведения общего собрания акционеров в доступном для акционеров порядке;
- b) отправляются всем акционерам или их законным представителям (в зависимости от формы проведения собрания и регламента Банка);
- c) публикуются на Web-странице Банка, www.fincombank.com,

2.2.5. Повестка дня является уведомительным документом и в ней должны быть четко и полностью описаны все вопросы, предложенные для общего собрания акционеров. Повестка дня не должна содержать вопросы под наименованием «Иное» или «Разное».

2.2.6. Повестка дня не может быть изменена с момента ее объявления акционерам, за исключением случаев, когда на общем собрании акционеров присутствуют 100% голосующих акций общества.

2.2.7. В качестве дополнительного материала, необходимого для избрания членов Совета Банка, акционеры должны получать полную и объективную информацию о кандидатах. Данная информация должна содержать, по крайней мере: образование, занимаемые должности за последние пять лет, количество принадлежащих им акций Банка и любые существующие или потенциальные конфликты интересов.

Кодекс корпоративного управления

2.2.8. Предоставленные акционерам материалы должны быть расположены таким образом, чтобы их можно было легко использовать, должны описывать позиции членов Совета Банка и исполнительного органа по вопросам, включенным в повестку дня.

2.2.9. По каждому вопросу повестки дня проводится отдельное голосование.

2.2.10. Акционеры должны располагать реальной возможностью осуществлять свои права: выдвигать инициативы, высказывать свое мнение, задавать вопросы и голосовать.

2.2.11. Акционеры вправе адресовать вопросы и получать ответы на них, предлагать решения и участвовать в собраниях заочно, а при возможности - и посредством информационных технологий.

2.2.12. Когда Банка подвергается аудиту, представитель аудиторской компании должен присутствовать на общем собрании акционеров, чтобы предоставить акционерам возможность адресовать вопросы и получать ответы.

2.2.13. Продолжительность общего собрания акционеров должна быть достаточной, для того чтобы обеспечить широкие обсуждения по каждому вопросу, включенному в повестку дня, и чтобы все присутствующие на собрании акционеры имели возможность адресовать вопросы и получать ответы, связанные с вопросами повестки дня, до того как по ним будет проведено голосование. Как правило, общее собрание акционеров не должно продолжаться более одного дня, за исключением некоторых исключительных случаев.

2.2.14. Совет Банка или Исполнительный орган не могут устанавливать обязательные запреты или условия к участию/неучастию акционера в общем собрании акционеров.

2.2.15. После проведения общего собрания акционеров доклады, представленные на рассмотрение общему собранию акционеров и не содержащие коммерческой тайны банка, публикуются на Web-странице Банка, www.fincombank.com, а принятые решения - на Web-странице Банка, www.fincombank.com и в печатном органе, указанном в уставе Банка.

2.2.16. Банка должен публиковать и постоянно обновлять на Web-странице www.fincombank.com информацию, подлежащую обязательному раскрытию согласно положениям действующих нормативных актов.

2.3. Совет Банка

Принцип - Совет Банка осуществляет надзор за деятельностью исполнительного органа путем принятия обязательных решений и предоставления рекомендаций. При исполнении своих полномочий Совет Банка должен руководствоваться интересами Банка, его акционеров и аффилированных предприятий Банка.

Совет Банка ответственен за утверждение корпоративной стратегии, политики контроля над рисками и бизнес-планами и осуществляет надзор за их выполнением исполнительным органом.

Наиважнейшие аспекты деятельности Совета Банка должны быть включены в его отчет, который рассматривается и принимается общим собранием акционеров Банка.

Кодекс корпоративного управления

Состав Совета Банка должен обеспечить эффективное исполнение всех его функций. При определении количества членов Совета следует исходить из того количества членов Совета, которое позволит в кратчайшие сроки принимать уравновешенные решения.

Наилучшие практики

2.3.1. Ответственность Совета Банка, а также ее распределение между его членами, фиксируется в регламенте Совета. Регламент Совета Банка должен содержать отдельный раздел, относящийся к отношениям с исполнительным органом и общим собранием акционеров, который размещается на Web-странице Банка, www.fincombank.com.

2.3.2. Численный состав Совета Банка должен быть не менее 3 членов, а в обществе с количеством акционеров и номинальных владельцев акций более 50 Совет Банка должен состоять не менее чем из 5 членов. Рекомендуется, чтобы максимальное число членов Совета Банка, включая председателя, не было более 11.

Положением о Совете банка установлено, что Совет Банка состоит из 7 физических лиц.

2.3.3. По именному составу Совет Банка должен быть достаточно разнообразным, чтобы обеспечить объективные и уравновешенные обсуждения в процессе принятия решений. Исполнительный орган не может избираться в Совет Банка.

2.3.4. Любое изменение в численном составе Совета Банка должно быть принято на общем собрании акционеров.

2.3.5. В отчете Совета Банка, представленном общему собранию акционеров, должны быть включены действия Совета Банка на протяжении финансового года и их важнейшие последствия для Банка и акционеров, стратегия Банка и деловые риски, а также данные по каждому члену в отдельности относительно посещения ими заседаний Совета Банка.

2.3.6. Первое заседание Совета Банка должно быть созвано на протяжении первого месяца после проведения общего собрания акционеров.

2.3.7. Рекомендуется, чтобы кворум, необходимый для проведения заседаний Совета, превышал норму, установленную законодательством.

2.3.8. Решения должны приниматься большинством голосов избранных членов, если законом, уставом общества или регламентом Совета Банка не предусматривается наибольшее количество.

Решения должны приниматься всеми членами Совета единогласно по вопросам:

- a) принятие решения о заключении крупных сделок, предусмотренных частью (1) статьи 83 Закона об акционерных обществах
- b) утверждения проспекта публичного предложения ценных бумаг;
- c) принятие решений об учреждении, реорганизации и ликвидации филиалов и представительств банка
- d) представляет Общему собранию акционеров для рассмотрения и утверждения бизнес-план Банка на планируемый год и стратегию деятельности Банка на период трех лет;

Кодекс корпоративного управления

- e) рассматривает материалы исполнительного органа банка и его предложения об использовании денежных средств, направляемых для приобретения основных средств и земельных участков в собственность Банка, суммы которых превышают лимиты средств, предусмотренных бизнес-планом Банка;
- f) утверждает Положение о единоличном исполнительном органе банка и Положение о Правлении банка, назначает Председателя банка (Председателя Правления банка), Заместителей Председателя Правления банка и членов Правления банка, принимает решения о их досрочном освобождении от должности, определяет размер оплаты их труда, вознаграждений и компенсаций, привлекает к ответственности или освобождает от ответственности;

(л. ф) п.2.3.8. Изменен решением общего собрания от 20.04.2012г.)

- g) назначение на должность и освобождение от должности заместителей Председателя банка, определение размера оплаты их труда, вознаграждений, компенсаций и других условий труда;

2.3.9. Совет Банка должен созываться не менее чем четыре раза в год, а также каждый раз, когда это будет необходимо для исполнения своих обязанностей и эффективного сотрудничества с остальными органами управления Банка.

2.3.10. Совет Банка, не менее одного раза в год, должен выставлять на обсуждение:

- a) эффективность своей деятельности;
- b) эффективность деятельности и достижения исполнительного органа;
- c) результаты соблюдения исполнительным органом политики управления рисками;
- d) стратегию Банка и деловые риски;
- e) имеющие место значительные положительные и отрицательные изменения.

Результаты данных обсуждений отражаются в отчете Совета Банка.

2.3.11. Совет Банка и каждый его член самостоятельно может запросить от исполнительного органа и ревизионной комиссии любую информацию, необходимую ему для соответствующего исполнения своих обязанностей.

2.3.12. Если во исполнение своих обязанностей Совет Банка посчитает необходимым, он может обратиться к услугам внешних консультантов Банка.

2.3.13. Годовой отчет Совета Банка должен содержать отдельный раздел, в котором будет отражено, в какой мере применяются или не применяются принципы и наилучшие практики настоящего кодекса, представляться общему собранию акционеров для утверждения и размещаться на Web-странице Банка, www.fincombank.com.

2.4. Председатель Совета Банка

Кодекс корпоративного управления

Принцип - Председатель Совета Банка составляет повестку дня, руководит заседаниями Совета Банка, мониторизирует эффективность деятельности Совета Банка, обеспечивает передачу всей информации членам Совета Банка, удостоверяется, что есть достаточно времени для принятия решений, действует от имени Совета Банка.

В своей деятельности председатель Совета Банка пользуется помощью секретаря Совета Банка.

Председатель Совета Банка должен обеспечить для сотрудников Банка возможность сообщать о любых отклонениях, относящихся к деятельности исполнительного органа, не подвергая при этом опасности их положение в обществе. Выявленные отклонения представляются председателю Совета Банка для их выставления на обсуждение в рамках заседаний Совета.

Наилучшие практики

Председатель Совета Банка следит:

- a) чтобы члены Совета своевременно получали всю информацию, необходимую им для соответствующего исполнения своих обязанностей;
- b) чтобы в рамках заседаний Совета было достаточно времени для обсуждений и принятия решений;
- c) исполняются или не исполняются решения и рекомендации Совета Банка, относящиеся к отклонениям, выявленным в деятельности исполнительного органа.

2.5. Исполнительные органы Банка

Принцип - Ролью исполнительных органов является текущее управление Банком для достижения целей, указанных в стратегии и его бизнес-плане. Исполнительные органы контролируются Советом Банка и общим собранием акционеров. В ходе исполнения своих обязанностей исполнительные органы должны действовать в интересах Банка, акционеров и аффилированных предприятий Банка.

В Банке действуют два исполнительных органа: Председатель банка (единоличный исполнительный орган) и Правление банка (коллегиальный исполнительный орган).

Исполнительные органы ответственны за соблюдение действующих нормативных актов, устава и внутренних регламентов Банка. Исполнительные органы должны представить эволюцию Банка и выставить внутренний менеджмент рисков и контрольную систему на обсуждение Совета и ревизионной комиссии Банка.

Зонами персональной ответственности членов Правления является курируемые ими направления деятельности банка.

Основными направлениями деятельности членов Правления являются:

А) Председатель Правления (Председатель банка) - организует работу Правления банка, утверждает повестку дня заседаний Правления банка, курирует работу по подбору и расстановки кадров, вносит предложения Совету банка по вопросам, входящим в его компетенцию, представляет ему для рассмотрения и утверждения проекты внутренних

Кодекс корпоративного управления

нормативных актов банка, отчитывается перед Советом банка о деятельности Правления банка;

В) Заместитель Председателя Правления – курирует вопросы, связанные с исполнением кредитной политики банка, кредитованием клиентов банка и работу по подбору кадров для филиалов банка;

С) Заместитель Председателя Правления – курирует вопросы, связанные с работой по погашению проблемных кредитов, административно-хозяйственные вопросы и секретариат банка;

Д) член Правления банка – курирует вопросы, связанные с организацией бухгалтерского учета и контроля в банке, предупреждением и борьбой с отмыванием денег, финансированием терроризма;

Е) член Правления банка – курирует вопросы, связанные с продажей не кредитных продуктов банка, повышением квалификации персонала банка.

Самые значительные аспекты деятельности исполнительного органа включаются в его отчеты.

Наилучшие практики

2.5.1. Ответственность членов исполнительного органа фиксируется в уставе Банка и в собственном регламенте. Регламент должен содержать отдельный раздел, касающийся отношений с Советом и общим собранием акционеров Банка, и размещаться на Web-странице Банка, www.fincombank.com.

2.5.2. Рекомендуется, чтобы члены исполнительного органа избирались на определенный срок.

2.5.3. Информация о любых изменениях в исполнительном органе размещается на Web-странице Банка.

2.5.4. Исполнительные органы должны обеспечить сотрудникам возможность сообщать о любых отклонениях, относящихся к деятельности органов управления Банка, не подвергая при этом опасности их положение в Банке.

2.5.5. Члены исполнительного органа ответственны за предоставление Совету Банка, ревизионной комиссии и независимому аудитору Банка полной, точной и существенной информации.

2.5.6. Годовой отчет исполнительного органа должен содержать отдельный раздел, в котором будет отражена информация о том, в какой мере применяются или не применяются принципы и наилучшие практики настоящего кодекса. Годовой отчет утверждается Советом Банка или общим собранием акционеров и размещается на Web-странице Банка.»

(п.2.5. Изменен решением общего собрания от 20.04.2012г.)

РАЗДЕЛ III. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

Принцип - сумма и структура вознаграждения для членов Совета и исполнительного органа Банка устанавливается таким образом, чтобы в Банке были привлечены и удерживались квалифицированные менеджеры. Если вознаграждение состоит из

Кодекс корпоративного управления

фиксированной и переменной части, тогда переменная часть определяется в зависимости от показателей, полученных при достижении долгосрочных и краткосрочных запланированных целей.

Годовой отчет Совета Банка должен включать отдельный раздел, относящийся к политике вознаграждения его членов и исполнительного органа и к структуре вознаграждения.

Наилучшие практики

3.1. Структура вознаграждения, включающая переменную часть, должна отражать долгосрочные и среднесрочные интересы Банка и побуждать членов Совета и исполнительного органа Банка действовать в интересах Банка, а не в собственных интересах.

3.2. Политика вознаграждения, предложенная для следующего финансового года, и любое изменение в политике вознаграждения текущего года принимаются общим собранием акционеров.

3.3. Вознаграждение исполнительного органа определяется Советом Банка в контексте политики вознаграждения, утвержденной общим собранием акционеров.

3.4. Годовой отчет Совета Банка должен отразить порядок применения политики вознаграждения в предыдущем финансовом году и краткий обзор политики вознаграждения, запланированной на следующий финансовый год, в том числе:

- а) описание критериев достижений и способов определения уровня их выполнения;
- б) изменения в политике вознаграждения.

3.5. Компетенция, размер фиксированной заработной платы, структура и размер компонентов переменного вознаграждения, в том числе получение некоторых вознаграждений и в форме акций членами Совета и исполнительного органа Банка (в случае существования опциональных программ для менеджеров общества), должны быть отражены в годовом отчете Банка.

РАЗДЕЛ IV. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Принцип - Необходимо избегать любых конфликтов интересов между Банком и членами Совета или исполнительным органом Банка. Решения по некоторым сделкам, вследствие которых члены Совета или исполнительный орган Банка окажутся в ситуации конфликта интересов, имеющих материальное значение для Банка, утверждаются в отсутствие членов, заинтересованных в заключении таких сделок.

Наилучшие практики

4.1. Член Совета или исполнительный орган Банка:

- а) не может получать подарки или бесплатные услуги от общества, ее аффилированных лиц, а также от других лиц, вовлеченных в отношения с Банком за исключением тех, чья стоимость не превышает минимальную зарплату, установленную Правительством;

Кодекс корпоративного управления

б) не должен предоставлять льготы третьим лицам в ущерб Банка;

с) не должен использовать деловые возможности Банка в целях реализации собственных интересов, интересов своих родственников или деловых партнеров, а также интересов любых других лиц.

4.2. Член Совета или исполнительный орган Банка должен незамедлительно проинформировать председателя Совета Банка о любом конфликте интересов или о потенциальном конфликте интересов, имеющем материальное значение для Банка, и представить соответствующую информацию.

4.3. Совет Банка примет решение об утверждении сделки с присутствием конфликта интересов в отсутствие заинтересованного лица, при единогласии незаинтересованных избранных членов Совета Банка.

4.4. Сведения о решениях, принятых в целях заключения сделок с конфликтом интересов с членами Совета или исполнительным органом Банка, включаются в годовой отчет Совета Банка. Данная информация должна содержать описание конфликта интересов и декларацию о соответствии принятого решения требованиям действующих нормативных актов и, в зависимости от случая, настоящего кодекса.

РАЗДЕЛ V. НЕЗАВИСИМОСТЬ

Принцип - Состав Совета Банка должен предоставлять своим членам возможность действовать независимо друг от друга и от исполнительного органа Банка.

Наилучшие практики

5.1. Члены Совета Банка должны быть независимыми в процессе принятия решений.

5.2. В необходимых случаях, для разрешения важных корпоративных проблем, председатель Совета Банка может предложить привлечение за счет Банка внешних консультантов.

5.3. Если, после своего избрания, председатель Совета Банка или член Совета сталкивается с обстоятельствами, угрожающими его независимости и беспристрастности, он должен письменно довести данный факт до сведения Совета Банка или, соответственно, председателя Совета Банка.

РАЗДЕЛ VI. СВЯЗАННЫЕ ЛИЦА

Принцип - В интересах Банка поддерживать долговременное сотрудничество между связанными лицами (сотрудниками, кредиторами, инвесторами и поставщиками), которое привело бы к созданию ценностей.

Защита прав связанных лиц и установление с ними отношений, поощряющих создание ценностей, является выгодной для Банка и для его акционеров.

Наилучшие практики

Кодекс корпоративного управления

6.1. Совет и исполнительный орган Банка должны определить ответственность Банка в его отношениях с важными связанными лицами. Они должны заверить себя, что существует адекватная структура и достаточно механизмов для ознакомления с обязанностями Банка перед различными связанными лицами и обеспечивать соблюдение данных обязанностей. Такого рода механизмы могли бы включать официальное информирование связанных лиц и, в особенности, сотрудников Банка в связи с их специфичными правами, а также методами их изменения.

6.2. Банк должен установить эффективное общение со своими сотрудниками и другими связанными лицами по вопросам, которые их непосредственно затрагивают. Это особенно важно в области трудового права, здравоохранения, социальной защиты и др.

6.3. Постоянное информирование сотрудников Банка в связи с проблемами, которые затрагивают их интерес, существенно поможет установлению общих задач, которые могли бы предотвратить потенциальные конфликты и помочь в их разумном разрешении.

6.4. В случае, если права связанных лиц нарушаются, должны существовать механизмы для исправления сложившегося положения, в том числе, обращение в компетентные публичные органы и в судебные инстанции. Банк должен предоставить защиту связанным лицам, действующим в целях раскрытия информации о незаконных действиях его руководства.

РАЗДЕЛ VII. ФИНАНСОВАЯ ПРОЗРАЧНОСТЬ И ВНЕШНИЙ АУДИТ

Принцип - Исполнительный орган Банка несет ответственность за качество и полноту годового финансового отчета, подлежащего публичному раскрытию в соответствии с требованиями действующих нормативных актов. Совет Банка должен проверять, если исполнительный орган соблюдает эту ответственность.

Внешний аудитор Банка и его вознаграждение утверждаются общим собранием акционеров Банка.

Наилучшие практики

7.1. Исполнительный орган Банка должен взять на себя обязательство обеспечения прозрачности:

- а) годового финансового отчета Банка;
- б) результатов проводимых ревизий и контрольных проверок;
- с) отчетов, представленных внешними аудиторами Банка.

7.2. Годовой финансовый отчет Банка раскрывается путем опубликования в печатном издании, установленном в уставе Банка, и на Web-странице Банка, www.fincombank.com.

7.3. Годовой финансовый отчет Банка должен содержать информацию о крупных сделках с активами Банка, отчеты и пояснительные записки, в которых более детально раскрываются основные показатели: прибыль (убытки), объем продаж, операционные расходы, коэффициенты рентабельности.

Кодекс корпоративного управления

7.4. Внешний аудит проводится независимой компанией, несущей ответственность за проведенный аудит, в том числе путем подписания декларации, в которой заявляет своей ответственностью, что исходя из информации, представленной ему исполнительным органом, аудит был проведен объективно и корректно.

7.5. Представитель внешнего аудита должен присутствовать на заседаниях Совета Банка и на общем собрании акционеров, на которых рассматриваются и утверждаются финансовые отчеты.

7.6. Отчет внешнего аудита дополнительно должен содержать и те аспекты, о которых он желает предупредить исполнительный орган и Совет Банка.

7.7. Ревизионная комиссия Банка, осуществляющая внутренний финансово-хозяйственный контроль, может быть заменена аудиторской компанией, которая не будет вправе проводить и внешний аудит.

РАЗДЕЛ VIII. МЕХАНИЗМЫ ПРИМЕНЕНИЯ ДЛЯ ЗАЩИТЫ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ

Принцип - Потенциальные инвесторы будут полностью доверять Кодексу корпоративного управления только в том случае, если он полностью поддерживается механизмом применения.

Соблюдение требований корпоративного управления, предусмотренных действующими нормативными актами и настоящим кодексом, является наилучшим механизмом защиты прав акционеров Банка.

Акционеры Банка ответственны за то, чтобы обязать членов Совета Банка и исполнительный орган отвечать за отклонения от положений настоящего Кодекса.

Наилучшие практики

8.1. Совет Банка должен доводить до сведения акционеров Банка получение предупредительных писем со стороны Национальной комиссии за нарушение требований действующих нормативных актов.

8.2. Национальная комиссия по финансовому рынку призвана использовать внутренние меры для защиты прав акционеров Банка и для продвижения наилучшего корпоративного управления.

РАЗДЕЛ IX. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Принцип – Настоящий Кодекс корпоративного управления представляет собой форму соглашения между руководящими органами и акционерами Банка. Совет и исполнительный орган Банка должны исполнять свои обязанности для осуществления действий в интересах акционеров Банка. Нарушение обязанностей, сопровождаемое ущербом, причиненным Банку, должно иметь последствия для лиц, допускающих такого рода нарушения.

Кодекс корпоративного управления

Наилучшие практики

Трудовые договора между Банком и членами руководящих органов должны содержать положение о том, что нарушение ответственности, указанной в настоящем кодексе, наказывается в соответствии с положениями действующего законодательства.