

**Акционерный Коммерческий Банк
«Московский Банк Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное Банк)
АКБ «МБРР» (ОАО)**

УТВЕРЖДЕН

**Решением общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка
«Московский Банк
Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)
АКБ «МБРР» (ОАО)**

**Протокол № 41
от 11 июня 2004 г.**

КОДЕКС

**КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ
Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и
Развития» (открытое акционерное общество)**

Рег. № 04-14/4-(0) от 11.06.2004 г.

Москва - 2004 г.

Оглавление:

Введение.

1. Цель и принципы Кодекса.
2. Акционеры Банка.
3. Общее собрание акционеров.
 - 3.1. Созыв и подготовка к проведению общего собрания акционеров.
 - 3.2. Проведение общего собрания акционеров.
4. Совет директоров Банка.
5. Исполнительные органы Банка.
6. Корпоративный секретарь Банка.
7. Раскрытие информации о Банке.
8. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
9. Урегулирование корпоративных конфликтов
10. Заключительные положения

ВВЕДЕНИЕ.

По величине собственного капитала Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (далее - Банк) является одним из крупнейших банков России. Надежность, прибыльность и, как следствие, конкурентоспособность Банка во многом определяется тем, насколько грамотно в нем реализуется политика управления активами и пассивами. Основными направлениями политики управления АКБ «МБРР»(ОАО) является обеспечение надежных источников формирования собственных и заемных средств, поддержание оптимальной структуры активов и пассивов с точки зрения ликвидности, надежности и доходности, а также комплекс мер по минимизации рисков активных операций.

Московскому Банку Реконструкции и Развития присвоен кредитный рейтинг международного рейтингового агентства Fitch IBCA.

Сознавая всю ответственность и важность успешного корпоративного управления для успешного ведения бизнеса и для достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности Банка лицами, Банк принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным здесь принципам и прилагать все усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности.

Банк добровольно принимает на себя обязательства неукоснительно следовать положениям настоящего Кодекса. В связи с этим внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие деятельность органов управления Банка, приведены в соответствие с принятыми положениями Кодекса и действуют наравне с настоящим Кодексом.

Глава 1. Цель и принципы Кодекса

Основная цель Кодекса - защита интересов и прав акционеров Банка: права на собственность, права на получение информации, права на участие в управлении, права на участие в прибыли, а также защита интересов персонала, кредиторов, партнеров и других

заинтересованных групп в порядке, регламентированном настоящим Кодексом.

Кодекс направлен на увеличение степени доверия акционеров и потенциальных инвесторов к Банку, что в конечном итоге способствует повышению инвестиционной привлекательности Банка.

1.1. Банк принимает на себя обязательство развивать корпоративные отношения в соответствии с принципами, обеспечивающими:

- реальную возможность акционерам осуществлять свои права, связанные с участием в Банке;
- равное отношение к акционерам, владеющими акциями одного типа (категории), включая миноритарных и иностранных акционеров;
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам;
- исполнительным органам Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров Банка и его акционерам;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;
- предусмотренные законодательством права работников Банка, развитие партнерских отношений между Банком и работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда;
- активное сотрудничество Банка с инвесторами, кредиторами и иными заинтересованными лицами в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка.

Глава 2. Акционеры Банка

2.1. Банк будет стремиться к тому, чтобы его акционеры были обеспечены надежным и эффективным способом учета прав собственности на акции.

2.2. Акционеры имеют право на защиту их права собственности на акции от любых нарушений. Банк способствует обеспечению этого права тем, что регистрация прав собственности, ведение и хранение реестра акционеров осуществляется независимым регистратором, имеющим надлежащие технические средства и системы контроля, безупречную репутацию на рынке ценных бумаг.

2.3. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц. Банк будет постоянно проводить мероприятия, направленные на повышение ликвидности своих акций на российском фондовом рынке.

2.4. Банк будет соблюдать право акционеров - право участвовать в распределении прибыли Банка за текущий год в виде дивидендов. Акционеры вправе рассчитывать на

получение дивидендов в объявленном размере. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется выплачивать объявленные дивиденды в установленные сроки. Выплата дивидендов производится Банком за счет чистой прибыли.

2.5. Банк ожидает, что акционеры не будут злоупотреблять предоставленными им правами, и не будут осуществлять действия, направленные на причинение вреда другим акционерам, Банку, персоналу, кредиторам и другим заинтересованным группам.

Глава 3. Общее собрание акционеров

3.1. Банк соблюдает право акционеров - право участвовать в управлении акционерным Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров, права акционеров требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания, возможность надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании акционеров, а также возможность реализации каждым акционером права голоса.

3.2. Для осуществления этих прав Банк определяет регламент и процедуру проведения общего собрания акционеров, таким образом, чтобы они обеспечивали равное отношение ко всем акционерам и не ущемляли прав и законных интересов никакой группы акционеров.

3.3. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

3.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Правление, Ревизионную и Счетную комиссию Банка, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка.

3.5. Владельцы привилегированных акций имеют право голоса на общем собрании акционеров Банка по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующим за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

3.6. При формировании повестки дня общего собрания акционеров Банк определяет вопросы повести дня таким образом, чтобы избежать различного или неоднозначного их толкования.

3.7. Банк обеспечивает регистрацию участников общего собрания акционеров, которая предоставляет возможность всем акционерам, желающим принять участие в общем собрании, пройти эту процедуру, не создает препятствий для участия в общем собрании, а также определяет порядок принятия решения по ведению общего собрания в соответствии с Положением о порядке ведения Общего собрания акционеров Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития», утвержденного решением общего собрания акционеров.

3.8. Банк обеспечивает порядок ведения общего собрания акционеров, гарантирующий разумную равную возможность всем акционерам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие вопросы по повестке дня.

3.9. Общее собрание акционеров Банка может проводиться в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование или в форме заочного голосования.

3.10. На годовом общем собрании акционеров акционеры утверждают годовой отчет, который должен включать отчеты Совета директоров и исполнительных органов Банка о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка за истекший финансовый год.

3.11. Банк обязуется обеспечить присутствие на общем собрании акционеров представителей исполнительных органов Банка, Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка с предоставлением возможности акционерам получать ответы на их вопросы.

3.12. Банк стремится обеспечить присутствие на общем собрании акционеров кандидатов в новый состав совета директоров Банка и представителей аудитора Банка.

3.13. Банк стремится исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования, и с этой целью обеспечивает подведение итогов голосования и их оглашение до завершения общего собрания акционеров.

3.14. Банк предоставляет возможность акционерам, участвующим в общем собрании, своевременно и регулярно получать информацию о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями.

3.15. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями.

3.16. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантирует выполнение установленных законодательством требований о раскрытии информации, а также в целях более полного информирования о своей деятельности заинтересованных лиц будет раскрывать дополнительную информацию на добровольной основе. Вся тем или иным образом раскрытая информация будет в обязательном порядке размещаться на сайте Банка в информационной сети Интернет.

3.17. Акционеры, владельцы голосующих акций, имеют право на участие в общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам их компетенции.

3.18. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется организовывать проведение общих собраний акционеров таким образом, чтобы участие акционеров не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, обеспечивая равное отношение ко всем акционерам.

3.19. Банк обязуется предоставлять акционерам информацию по вопросам повестки дня в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять обоснованные решения.

3.20. По каждому вопросу повестки дня общего собрания Совет директоров будет готовить для акционеров объективные обоснованные рекомендации. В случае проведения выборов Совета директоров, Банк будет предоставлять акционерам биографическую

информацию о каждом кандидате в объеме и полноте принятым в международной практике.

Вся информация, касающаяся общих собраний акционеров, включая сведения о поступающих от акционеров предложениях по формированию повестки дня общего собрания, будет в обязательном порядке раскрываться на сайте Банка в информационной сети Интернет.

3.21. Акционеры имеют право на своевременное получение полной и объективной информации:

- о сделках, которые могут существенным образом повлиять на финансовые результаты компании.
- о возникновении обязательств Банка перед третьими лицами, неисполнение которых может привести к снижению стоимости акций Банка,
- об увеличении уставного капитала Банка.

3.22. Акционеры в установленном порядке имеют право участвовать в принятии решений по указанным сделкам.

3.23. Совет директоров на основании обобщения предложений акционеров, определит состав и структуру сообщений (далее – корпоративные события), информация о которых должна раскрываться дополнительно к раскрываемой в соответствии с российским законодательством.

3.24. Совет директоров Банка на основании обобщения предложений акционеров, определит перечень условий сделок, дополнительно к установленным законодательством, одобрение которых акционерами будет обязательным условием к их совершению, а также определит процедуру рассмотрения акционерами вопроса о совершении сделок. При этом органы управления Банка (Совет директоров, Правление) в случае не получения одобрения таких сделок со стороны акционеров, воздержатся от их совершения, несмотря на то, что законодательство не предусматривает наличие согласия акционеров как обязательного условия совершения таких сделок.

3.25. Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Банка за текущий год в виде дивидендов. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется выплачивать объявленные дивиденды в установленные сроки.

Совет директоров Банка ежегодно вырабатывает общую дивидендную политику Банка и представляет ее акционерам для утверждения.

3.26. В свою очередь, акционеры Банка, являясь собственниками Банка, несут ответственность друг перед другом, перед Банком, иными заинтересованными лицами и Банком в целом, за стабильность и прибыльность компании. В этой связи, акционеры не должны предпринимать никаких действий, способных подорвать стабильное положение Банка, не должны оказывать давление на Совет директоров и Правление Банка с тем, чтобы реализовывать свои цели за счет других акционеров.

Акционер (акционеры), владеющие в совокупности 2 и более процентами акций признаются крупными акционерами Банка, способными оказывать существенное влияние

на деятельность Банка. В этой связи Совет директоров и остальные акционеры ожидают от таких акционеров ответственных действий в том, что касается:

- отказа от использования инсайдерской информации (информации о Банке, не являющейся общедоступной, и ставящей лиц, обладающих такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими лицами);

- раскрытия информации о проводимых ими сделками с акциями Банка;

- предоставления возможности всем акционерам вносить предложения по кандидатурам в Совет директоров в случае созыва внеочередного Общего собрания акционеров по требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Банка.

Ознакомиться с информацией акционеры могут: по месту нахождения Банка, на сайте Банка по электронному адресу: www.mbrd.ru

Глава 4. Совет директоров Банка.

4.1. Члены Совета директоров являются представителями акционеров, подотчетны им и несут перед ними ответственность за успешное развитие Банка.

4.2. Совет директоров осознает свою ответственность перед акционерами, и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по управлению Банком, обеспечивающее сохранность и рост благосостояния акционеров, а также защиту и возможность реализации ими своих прав.

4.3. Совет директоров в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам, и не может учитывать интересы только какой-либо одной группы акционеров. С этой целью Совет директоров образует из числа своих членов специальный комитет по урегулированию корпоративных конфликтов, который регулирует конфликты, возникающие между акционерами общества.

4.4. Задачей Совета директоров является принятие решений, связанных с утверждением и периодическим пересмотром общей банковской стратегии и внутренних документов по различным аспектам политики Банка.

4.5. Совет директоров создает и поддерживает необходимые механизмы контроля за деятельностью Правления и Председателя Правления, включая изучение и оценку результатов их деятельности. Совет Директоров наделен правом назначения Председателя Правления Банка, членов Правления, а также досрочного прекращения их полномочий.

4.6. Совет директоров несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля.

4.7. Совет директоров осуществляет постоянный контроль за реализацией финансовых целей Банка, за эффективностью и продуктивностью управления своими активами, а также анализирует вероятность возникновения убытков.

4.8. Совет директоров обеспечивает одинаковые условия для реализации всеми акционерами своих прав.

4.9. Совет директоров Банка проводит свои заседания в соответствии с Положением о Совете директоров АКБ «МБПР» (ОАО), утвержденным решением общего собрания акционеров. Заседания Совета директоров могут проводиться в форме совместного присутствия или заочного голосования. Порядок принятия решения в этом случае определяется Председателем Совета директоров банка.

4.10. Банк стремится, чтобы решения по особо важным направлениям деятельности Банка принимались путем проведения заседания Совета директоров в форме совместного присутствия.

4.11. Совет директоров работает над созданием прозрачной системы вознаграждения и компенсирования расходов, связанных с исполнением Советом директоров своих функций. Вознаграждение и компенсации членам Совета директоров должны соответствовать их вкладу в деятельность Совета и развитие Банка. Информация об общей сумме, выплаченной в качестве вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров отражается в годовом отчете Банка, который утверждается общим собранием акционеров.

4.12. Совет директоров обеспечивает создание системы управления финансовыми рисками, которая позволила бы оценить риски, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, и целью которой является минимизация негативных последствий таких рисков.

4.13. Банк исходит из того, что выдвигаемые в состав Совета директоров лица должны пользоваться доверием акционеров и обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров, и позволяющими эффективно осуществлять функции члена совета директоров Банка. Банк будет стремиться закрепить во внутренних документах конкретные требования к членам Совета директоров.

4.14. Состав Совета директоров должен обеспечивать его эффективную работу, учитывая при выработке решений различные интересы и точки зрения. Количественный состав Совета директоров определяется Уставом Банка. Состав Совета директоров должен соответствовать требованиям законодательства, предъявляемым к составу советов директоров, в частности, соотношению между исполнительными и неисполнительными директорами.

4.15. Для решения отдельных задач, стоящих перед Банком, Совет директоров может создавать комитеты, включая комитеты Совета директоров по назначениям и вознаграждениям, по корпоративному управлению и этике, по аудиту и финансовым вопросам, по стратегии и развитию и другие.

Комитет действует на основании положения, утвержденного Советом директоров. Персональный состав комитета формируется Советом директоров.

Комитеты Совета директоров должны собираться на заседания в соответствии с необходимостью и положениями о своей деятельности. Комитеты могут проводить совместные заседания по необходимости.

4.16. Банк придает важное значение участию независимых директоров в Совете директоров для формирования объективного мнения по обсуждаемым вопросам.

4.17. Независимый член Совета директоров не должен быть связан какими-либо отношениями с Банком, помимо работы в Совете директоров, с акционерами, владеющими значительным количеством акций, членами Правления, так как это может повлиять на независимость и объективность принимаемых ими решений.

4.18. Критерии независимости определяются Советом директоров, вносятся в устав, а также раскрываются в годовых отчетах.

4.19. Член Совета директоров, избранный в Совет директоров в качестве независимого, в случае, если при наступлении каких-либо событий перестает отвечать требованиям, предъявляемым к независимым директорам, должен подать в отставку.

4.20. При определении критериев независимости Совет директоров должен исходить из ниже приведенных положений.

Независимый член Совета директоров, а также его супруг (супруга), родители, дети, братья, сестры):

-не должен быть представителем акционера – владельца двух и более процентов голосующих акций общества;

-не должен быть связан с Банком какими-либо отношениями (трудовыми, договорными) кроме как участие в работе Совета директоров и владение акциями в количестве не более 0,5 % голосующих акций. Не должен оказывать Банку и его аффилированным лицам правовые, консультационные, или иные услуги. Не должен быть связан с Банком и его аффилированными лицами трудовыми отношениями в течение 5 лет до момента избрания и в течение срока исполнения своих полномочий;

- не должен быть представителем органов государственной власти.

Глава 5. Исполнительные органы Банка.

5.1. Совет директоров в целях обеспечения оперативного управления Банком образует коллегиальный исполнительный орган (Правление) и назначает единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) Банка. Возглавляет и руководит работой Правления его Председатель, который по должности является Председателем Правления.

5.2. Правление и Председатель Правления подотчетны Совету директоров Банка. Они осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Банка и Положения о Правлении Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития», утвержденного решением общего собрания акционеров.

5.3. Распределение компетенции между единоличным и коллегиальными исполнительными органами регламентируется Уставом Банка. Решение вопросов, находящихся в рамках обычной хозяйственной деятельности Банка, но оказывающих значительное влияние на его деятельность, а также решение вопросов, выходящих за

рамки обычной хозяйственной деятельности Банка, относятся преимущественно к компетенции коллегиального исполнительного органа.

5.4. Правление Банка организует подготовку материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка.

5.5. Правление несет ответственность за своевременное предоставление членам Совета директоров необходимых для исполнения ими своих функций сведений и материалов.

5.6. Правление Банка в рамках утвержденного Советом директоров Бюджета утверждает сметы производственных и других расходов Банка. Правление и Председатель Правления предоставляют Совету директоров Банка информацию о фактах, которые могут вызвать наиболее опасные риски для Банка и предложения по предотвращению кризисных ситуаций в связи с такими рисками.

5.7. Председатель Правления и Правление осознают свою ответственность перед акционерами, клиентами и Банком и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие Банка.

5.8. Председатель Правления и члены Правления должны обладать высокой деловой репутацией. При взаимодействии с деловыми партнерами исполнительные органы Банка руководствуются высокими стандартами деловой этики, придерживаются принципов построения долгосрочных отношений, развития диалога и взаимовыгодного сотрудничества.

Глава 6. Корпоративный секретарь Банка.

6.1. Основной задачей корпоративного секретаря Банка является обеспечение соблюдения органами управления и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.

6.2. Корпоративный секретарь Банка способствует повышению эффективности работы собрания акционеров, Совета директоров, повышению уровня прозрачности Банка, эффективности взаимодействия Банка с его акционерами и другими участниками корпоративных отношений.

6.3. Корпоративный секретарь Банка назначается на должность Советом директоров. Корпоративный секретарь подчинен и подотчетен Совету директоров, к компетенции которого отнесено определение условий заключаемого с ним договора, включая размер вознаграждения.

6.4. Корпоративный секретарь Банка должен обладать знаниями, необходимыми для осуществления возложенных на него функций, определенных Положением о корпоративном секретаре Банка, а также пользоваться доверием акционеров и членов Совета директоров.

6.5. Корпоративный секретарь Банка участвует в подготовке и проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства, Устава и Положения о порядке ведения Общего собрания акционеров Банка, утвержденного решением общего собрания акционеров.

6.6. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает подготовку и проведение заседаний Совета директоров, комитетов Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства, Устава, Положения о Совете директоров Банка.

6.7. Корпоративный секретарь обеспечивает раскрытие информации о Банке и хранение документов Банка., относящихся к деятельности Совета директоров и Общего собрания Банка.

6.8. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает рассмотрение Банком обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров.

Глава 7. Раскрытие информации о Банке.

7.1. Целью политики Банка по раскрытию информации о своей деятельности является своевременное и полное донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

7.2. Принципом информационной политики Банка является обеспечение возможности всем заинтересованным лицам свободного и необременительного доступа к информации об Банке.

7.3. Политика Банка в области раскрытия информации направлена на обеспечение регулярного и полного информационного обмена между акционерами и инвесторами и Банком посредством всех современных средств связи и массовой информации, включая электронные. Банк проводит встречи с инвесторами и акционерами Банка, организывает пресс-конференции, публикует информацию в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах, а также раскрывает информацию на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу mbrd.ru

7.4. Банк на своем веб-сайте в сети Интернет размещает годовые и ежеквартальные отчеты, финансовую отчетность Банка, проспекты эмиссии, аудиторские заключения, информацию о существенных фактах, а также информацию, касающуюся проведения общих собраний акционеров и важнейших решений совета директоров, проспекты эмиссии ценных бумаг, информацию о структуре Банка, Совете директоров, Правлении, Председателе Правления, филиалах Банка, об аудитор Банке.

7.5. Банк ежегодно предоставляет акционерам годовой отчет. Годовой отчет должен содержать необходимую информацию, позволяющую акционерам оценить итоги деятельности Банка за год. Годовой отчет должен содержать информацию о наиболее важных аспектах деятельности Банка:

- основные итоги деятельности Банка за год;

- основные направления деятельности Банка;

- достигнутые за год результаты в различных сферах банковской деятельности: расширения ресурсной базы, развития отношений с клиентами, в кредитовании

корпоративных клиентов и т.д.;

- перспективы развития Банка;
- управление рисками, связанными с деятельностью Банка, и внутренний контроль;
- отношения с конкурентами;
- сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения.

7.6. Заботясь о сохранении коммерческой тайны, Банк принимает на себя обязательство обеспечивать неразглашение конфиденциальной информации, а также осуществлять контроль за использованием инсайдерской информации. С целью защиты информации, составляющей коммерческую тайну, Председатель Правления Банка утвердит документ, в котором определяется перечень информации, составляющей коммерческую тайну, критерии отнесения информации к конфиденциальной, а также порядок доступа к ней. Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка и ответственность за нарушение порядка с ней устанавливается Положением о коммерческой тайне Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество), утвержденного решением Правления Банка 9 февраля 2001 года.

Глава 8. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

8.1. Основной целью контроля финансово - хозяйственной деятельности является защита инвестиций акционеров и активов Банка.

8.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, Службой внутреннего контроля Банка, а также независимой аудиторской организацией (аудитором) Банка.

8.3. Ревизионная комиссия проводит проверки финансово-хозяйственной деятельности и формирует независимое мнение о состоянии дел в Банке. Выводы Ревизионной комиссии доводятся до сведения акционеров Банка на общем собрании акционеров в форме заключения ревизионной комиссии, включенного в состав годового отчета Банка.

8.4. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за подготовкой финансовой отчетности и функционирования системы внутреннего контроля и системы управления и регулирования рисками и сообщает о результатах своей проверки в заключении, передаваемом акционерам вместе с другими документами перед проведением годового общего собрания акционеров.

8.5. Ревизионная комиссия действует самостоятельно, на ее деятельность не влияют должностные лица Банка.

8.6. Деятельность ревизионной комиссии Банка регламентируется Уставом и Положением о ревизионной комиссии Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития», утвержденным общим собранием акционеров.

8.7. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудитора (аудиторскую организацию), не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами. Аудитор Банка утверждается общим собранием акционеров Банка. Условия договора, заключаемого с аудитором, в том числе размер оплаты его услуг, утверждаются Советом директоров

Глава 9. Урегулирование корпоративных конфликтов

9.1. В целях успешного осуществления Банком предпринимательской деятельности, реализации поставленных целей перед Банком, а также в целях соблюдения и охраны прав акционеров и защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка, в Банке разработан порядок для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов - конфликтов между органами управления Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы общества.

9.2. В целях эффективной работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов Банк оперативно выявляет такие конфликты на самых ранних стадиях их возникновения, определяет свою позицию по существу конфликта, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционера.

9.3. Учет корпоративных конфликтов возлагается на корпоративного секретаря Банка. Он осуществляет регистрацию поступивших от акционеров писем, дает им предварительную оценку и передает в тот орган управления Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта.

В обособленных структурных подразделениях Банка (филиалах и дополнительных офисах) организация этой работы возлагается на руководителей этих подразделений. Но и в этом случае корпоративный секретарь Банка осуществляет учет корпоративных конфликтов, возникших в филиалах и дополнительных офисах и обладает всей полнотой информации о них.

9.4. Позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на положениях законодательства, своевременном доведении до сведения акционера четкой и обоснованной позиции Банка в конфликте.

9.5 Вопросы по рассмотрению и урегулированию корпоративных конфликтов относятся к компетенции Председателя Правления Банка, Совета Директоров.

9.6. Председатель Правления от имени Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции Совета Директоров. Председатель Правления Банка самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

9.7. Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. Совет директоров в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам, и не может учитывать интересы только какой-либо одной группы акционеров. С этой целью Совет директоров образует из числа своих членов специальный комитет по урегулированию корпоративных конфликтов, который регулирует конфликты, возникающие между акционерами общества.

На рассмотрение Совета директоров или созданного им комитета по урегулированию корпоративных конфликтов передаются отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Председателя Правления (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) Председателя Правления либо принятые им акты).

Порядок формирования и работы комитета по урегулированию корпоративных конфликтов определяется Советом директоров.

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

9.9. В целях обеспечения объективности при рассмотрении конфликта лица, чьи интересы конфликт затрагивает, не принимают участия в вынесении решения по этому конфликту.

9.10. Если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления Банка, то его урегулирование передается на рассмотрение Совета директоров или комитета по урегулированию корпоративных конфликтов. Члены Совета директоров, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта.

9.11. 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.

9.12. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, касающегося интересов Банка, органу управления Банка, ответственному за рассмотрение данного спора, следует решить вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принять все необходимые меры для урегулирования такого конфликта.

9.13. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка Председатель Правления Банка, вправе предложить акционерам услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, в качестве посредника при его урегулировании, помимо Председателя Правления Банка, может также выступать Совет директоров или комитет по урегулированию корпоративных конфликтов.

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

Глава 10. Заключительные положения

9.1. Настоящий Кодекс утверждается Общим собранием акционеров Банка.

9.2. Решение о внесении дополнений, изменений в Кодекс, а также утверждение его новой редакции принимается на Общем собрании акционеров большинством голосов владельцев голосующих акций.



30.07 2004