



*Национальный Корпоративный Банк*  
Лицензия № 3422

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Советом директоров**  
**АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО**

**Протокол № 8 от 30 июня 2006 г.**

**Кодекс**  
**корпоративного управления**  
**АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО**

**Москва**

**2006**

## **Введение**

Акционерный коммерческий банк «Национальный Корпоративный Банк» Открытое акционерное общество (далее – Банк) признаёт эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между Банком и его партнёрами. Банк также осознаёт важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления для минимизации рисков, поддержки долгосрочного экономического роста Банка, укрепления его рыночных позиций и увеличения прибыли.

Настоящий Кодекс разработан с учётом Принципов корпоративного управления, согласованных странами - членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) от 22.04.2004, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (1999), Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 № 421, Письма ЦБ РФ от 13.09.2005 №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

Готовность Банка следовать Стандартам корпоративного поведения подтверждается следующим:

- ➤ управление Банком осуществляется с надлежащим уровнем ответственности и подотчетности;
- ➤ эффективная деятельность Совета директоров и исполнительных органов, в интересах Банка и его акционеров, способствует созданию условий устойчивого роста стоимости бизнеса;
- ➤ в Банке существует эффективная работа систем внутреннего контроля и управления рисками;
- ➤ содержание раскрываемой информации о Банке позволяет достичь баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

Органы управления и сотрудники Банка принимают на себя обязательства по соблюдению всех положений, предусмотренных настоящим Кодексом.

## **Информация о Банке**

Акционерный коммерческий банк «Национальный Корпоративный Банк» Открытое акционерное общество создан решением собрания учредителей (протокол № 1 от 06 декабря 2001 года) и зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 14 октября 2002 г. (регистрационный номер 3422).

Миссия Банка – Обеспечение качественного всестороннего банковского обслуживания юридических и физических лиц малого и среднего бизнеса, основанного на индивидуальном подходе к потребностям Клиента за счет профессионально всесторонне подготовленного и постоянно совершенствующего свои знания персонала Банка с учетом особенностей развития экономики Российской Федерации

Целью деятельности Банка является расширение рынка банковских услуг, а также извлечение прибыли. Осуществление банковских операций производится на основании Лицензии на осуществление банковских операций N 3422 от 10.12.2002, выданной Банком России в порядке, установленном Федеральным законом Российской Федерации "О Банках и банковской деятельности".

В соответствии с указанной лицензией Банк осуществляет следующие банковские операции:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

## **Часть I. Приверженность принципам корпоративного управления**

Под корпоративным управлением Банк понимает совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Банка и включающих отношения между акционерами, Советом директоров и исполнительными органами Банка в интересах акционеров. Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности, укрепления репутации и снижения затрат на привлечение капитала. Управление в Банке осуществляется по следующим направлениям:

- ➤ определение стратегических направлений развития Банка, способов и путей реализации поставленных задач (распределение полномочий органов управления, руководство текущей деятельностью Банка), контроль исполнения поставленных задач;
- ➤ обеспечение защиты интересов акционеров, членов Совета директоров, Правления Банка, кредиторов, вкладчиков, сотрудников и иных заинтересованных лиц;
- ➤ организация стимулирования органов управления и сотрудников Банка в целях достижения стратегических целей деятельности Банка;
- ➤ обеспечение соблюдения законов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, которые приняты банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными организациями, и (или) определены внутренними документами Банка.

### **Условия, необходимые для эффективного корпоративного управления**

Согласно документам Базельского комитета, эффективная система корпоративного управления в Банке предполагает наличие:

А) ценностей корпоративной культуры, зафиксированных в кодексе корпоративной этики и иных стандартах деловой этики, а также механизма, обеспечивающего соблюдение этих ценностей на практике;

Б) четко сформулированной стратегии развития, в соответствии с которой оцениваются результаты работы всего Банка и отдельных лиц (Стратегический план развития Банка);

В) определенной иерархии в сфере принятия управленческих решений с четким указанием прав, обязанностей и ответственности каждого члена иерархической цепочки

(Оргструктура, Должностные инструкции, Положения о структурных подразделениях, Положения о Коллегиальных органах и другие внутренние документы Банка);

Г) эффективного механизма взаимодействия и сотрудничества между Советом директоров, менеджментом и аудиторами;

Д) надежной системы внутреннего контроля (включая оценку эффективности данной системы, проводимую Службой внутреннего контроля и внешним аудитором) и системы управления рисками (действующей независимо от бизнес-направлений и бизнес-единиц), а также других элементов системы «сдержек и противовесов»;

Е) постоянного мониторинга рисков в определенных областях банковского бизнеса, характеризующихся высокой вероятностью возникновения конфликтов интересов (взаимодействие банка с заемщиками — аффилированными и связанными лицами, крупными акционерами и менеджментом);

Ж) совокупности финансовых и карьерных стимулов, создающих условия для надлежащей работы менеджеров и других сотрудников;

З) системы информационных потоков, обеспечивающей внутренние потребности Банка и необходимый для внешних контрагентов уровень его прозрачности.

### **Основные Принципы корпоративного управления**

Корпоративное управление в Банке основано на уважении прав и законных интересов его акционеров и способствует эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению стоимости активов, созданию рабочих мест и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Принципы корпоративного управления, которыми руководствуется Банк, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в процессе управления Банком:

#### **➤ ➤ *Подотчетность***

Совет директоров, осуществляя стратегическое управление Банком и контроль деятельности исполнительных органов, подотчетен акционерам Банка.

Исполнительные органы, осуществляя руководство текущей деятельностью Банка, подотчетны Совету директоров и акционерам Банка.

#### **➤ ➤ *Справедливость***

Банк обеспечивает акционерам реальную возможность осуществления своих прав. Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

#### **➤ ➤ *Прозрачность***

В целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами, Банком обеспечивается своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о финансовом положении Банка, экономических показателях, структуре собственности и управления.

## ➤ ➤ **Ответственность**

Банк признает права всех заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, и стремится к сотрудничеству с заинтересованными лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости. С целью защиты прав и законных интересов акционеров, Банком обеспечивается эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью.

### **2. Внутренние документы Банка**

В целях организации эффективного управления в Банке разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры и практику корпоративного управления:

- Положение о порядке проведения Общего собрания акционеров;
- Положение о Совете директоров Банка;
- Положение о Правлении Банка;
- Положение о Ревизионной комиссии;
- Информационная политика Банка;
- Кодекс корпоративной этики Банка;
- Документы по управлению рисками;
- Положение о системе внутреннего контроля;
- Другие внутренние документы Банка.

## **Часть II. Структура корпоративного управления Банка**

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое акционерами и Советом директоров, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Органами управления Банка в соответствии с его Уставом являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

### **1. Общее собрание акционеров**

#### **1.1. Права акционеров**

Акционеры, являясь собственниками Банка, обладают совокупностью следующих прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивает Совет директоров Банка:

- право на участие в управлении Банком;
- право на получение информации о Банке;
- право на получение дивидендов;
- право на распоряжение акциями Банка;
- право на защиту своих интересов.

#### **1.2. Защита прав акционеров**

Акционеры Банка обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обязан обеспечить Совет директоров.

Реестр акционеров Банка ведется самим Банком.

Права акционеров регулируются Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Банка в объеме и порядке, соответствующем требованиям законодательства.

Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантирует выполнение установленных законодательством требований о раскрытии информации.

Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как выборы членов Совета директоров.

Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется выплачивать объявленные дивиденды в соответствии с решением Общего собрания акционеров.

Акционеры имеют право на участие в Общем собрании акционеров. В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Банк обязуется организовывать проведение общего Собрания акционеров таким образом, чтобы участие акционеров не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами.

### **1.3. Общее собрание акционеров**

Акционерам Банка предоставлено право на участие в управлении Банком посредством участия в работе по созыву и проведению Общего собрания акционеров Банка. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, применяемый Банком, обеспечивает равное отношение ко всем акционерам Банка и предоставляет каждому акционеру Банка равную возможность реализовать свои права на участие в Общем собрании акционеров Банка.

Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам своей деятельности.

Порядок подготовки, проведения и принятия решений Общим собранием акционеров регламентирован Положением об Общем собрании акционеров Акционерного коммерческого банка «Национальный Корпоративный Банк» Открытое акционерное общество.

### **1.4. Дивидендная политика**

#### **Общие положения**

Дивидендная политика – политика Банка в отношении использования прибыли – направлена на поиск и обеспечение баланса интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, а также на повышение текущей инвестиционной привлекательности Банка и обеспечения роста его капитализации.

Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами пропорционально числу принадлежащих им акций.

#### **Принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов**

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, размере дивидендов, форме, сроках и порядке выплаты принимается общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

Рекомендации Совета директоров должны приниматься с учетом баланса общих задач Банка по повышению благосостояния акционеров и задач по обеспечению роста капитализации Банка.

## **2. Совет директоров Банка**

Банк считает наличие профессионального Совета директоров важным элементом эффективного корпоративного управления. Совет директоров влияет на результаты работы Банка, осуществляя общее стратегическое руководство деятельностью Банка и контроль за работой исполнительных органов Банка в интересах самого Банка и его акционеров. Указанные полномочия Совет директоров осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, имеет широкие полномочия и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Совет директоров Банка осознает свою ответственность перед акционерами Банка и иными заинтересованными лицами, добросовестно и компетентно исполняет свои обязанности по управлению Банком, обеспечивая сохранность и рост благосостояния акционеров, а также защиту и возможность реализации ими своих прав.

Члены Совета директоров Банка должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка.

Полномочия Совета директоров регулируются Уставом Банка, Положением о Совете директоров в соответствии с действующим законодательством.

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

Права, обязанности и ответственность членов Совета директоров регламентируется Положением о Совете директоров Акционерного коммерческого банка «Национальный Корпоративный Банк» Открытое акционерное общество.

### **2.1. Независимые директора Банка**

С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров Банк стремится к наличию в составе Совета директоров не менее двух независимых директоров. Требования к независимости регламентированы Положением о Совете директоров Акционерного коммерческого банка «Национальный Корпоративный Банк» Открытое акционерное общество.

## **3. Исполнительные органы Банка**

Правление Банка и Председатель Правления являются исполнительными органами Банка и осуществляют текущее руководство деятельностью Банка.

Исполнительные органы решают задачи по реализации целей, стратегии и политики Банка, а также добросовестно, своевременно и эффективно исполняют решения Совета директоров и Общего собрания акционеров.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, деятельность которого регламентируется Уставом и Положением о Правлении Акционерного коммерческого банка «Национальный Корпоративный Банк» Открытое акционерное общество

Правление избирается Советом директоров Банка без ограничения срока полномочий. Количественный состав Правления определяется Советом директоров.

Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и полностью подотчетна Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью в целях выполнения задач и реализации стратегии Банка.

#### **Требования к порядку осуществления исполнительными органами своих полномочий**

В Банке установлены следующие требования к порядку осуществления исполнительными органами своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и участников (акционеров), кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка рисках;
- к заседаниям Совета директоров заблаговременно представлять информационные отчеты по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров Банка.

Исполнительные органы управления Банка создают необходимую атмосферу для повышения заинтересованности сотрудников в эффективной работе Банка.

Исполнительные органы управления своевременно информируют сотрудников о принятых исполнительными органами управления решениях, которые могут оказать влияние на условия труда сотрудников.

#### **4. Функциональные комитеты Банка**

Функциональные комитеты Банка входят в систему Корпоративного управления Банка. На заседании функциональных комитетов решаются наиболее актуальные вопросы, касающиеся кредитной, тарифной, клиентской, маркетинговой и других политик Банка.

**Кредитный комитет.** Функции комитета - разработка и реализация кредитной политики Банка, проведение мониторинга кредитных рисков, устанавливание процентных ставок по размещаемым ресурсам.

#### **5. Крупные сделки и Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность**

Политика Банка в отношении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, регламентирована действующим законодательством и Уставом Банка.

Решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимаются Общим собранием акционеров.

Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Банка, прежде всего в отношении целей его деятельности, и не должны использовать возможности Банка или допускать их использование в иных целях, помимо предусмотренных учредительными документами Банка.

## 6. Предотвращение конфликта интересов

Конфликт интересов - противоречие имущественных и иных интересов между единоличным исполнительным органом Банка, либо членом коллегиального исполнительного органа Банка (далее по тексту совместно "Исполнительный орган") и Советом директоров Банка, представляющего интересы Банка в целом..

Конфликтом интересов является также оказание членами Совета директоров предпочтения каким-либо юридическим и (или) физическим лицам, в том числе осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, с последующим влиянием на исполнительный орган с целью понуждения к совершению действий для реализации личных, имущественных (финансовых) и иных интересов члена Совета директоров.

При угрозе возникновения конфликта интересов - ситуации, когда личная заинтересованность исполнительного органа влияет или может повлиять на объективное исполнение должностных обязанностей, а также в случае оказания влияния со стороны члена Совета директоров на исполнительный орган, способного повлечь аналогичные последствия, - исполнительный орган обязан сообщить об этом Председателю Совета директоров и выполнять его решение, направленное на предотвращение или урегулирование данного конфликта интересов.

При угрозе возникновения конфликта интересов Председатель Совета директоров по собственной инициативе или после получения соответствующего сообщения от исполнительного органа обязан незамедлительно принять меры по организации и проведению заседания Совета директоров.

Решение Совета директоров выносится в форме рекомендаций сторонам возникшего конфликта интересов.

В случае неисполнения решения собрания членов Совета директоров стороны конфликта интересов несут перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных ими Банку, в соответствии с нормами действующего законодательства.

Другим важным элементом политики в области предотвращения конфликта интересов является контроль со стороны Совета директоров за качеством ведения Банком учета информации о его аффилированных лицах.

1. 1. Политика Банка в области предотвращения конфликта интересов предусматривает разработку и соблюдение порядка совершения сделок с:

- ➤ аффилированными лицами кредитной организации;
- ➤ участниками (акционерами) Банка и их аффилированными лицами;
- ➤ инсайдерами кредитной организации;
- ➤ лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях либо характеризовались регулярными убытками, а также лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов Банка с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей).

2. 2. При этом порядок принятия управленческих решений при совершении банковских операций и других сделок с перечисленными выше лицами (далее - сделки со связанными с Банком лицами и льготные сделки) включает следующие процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов Банка:

- ➤ установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- ➤ рассмотрение Советом директоров отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры

внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

### **Часть III. Система внутреннего контроля**

В Банке функционирует Система внутреннего контроля, созданная в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

- Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

**Внутренний контроль осуществляют** в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров Банка,
- Совет директоров Банка,
- Председатель Правления Банка (его заместители)
- Правление Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и иными нормативными актами Банка России в этой области.

Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями настоящего Положения и Положения о Службе внутреннего контроля.

Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего контроля.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

**Служба внутреннего контроля** Банка действует на постоянной основе под непосредственным контролем и подотчетна Совету директоров Банка, состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности Службы внутреннего контроля регулируются Положением о службе внутреннего контроля АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО».

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем основным направлениям банковской деятельности в соответствии с перспективным планом работы Службы внутреннего контроля на год, утверждаемым Советом директоров Банка и ежеквартальными планами проведения проверок, также утверждаемыми Советом директоров Банка.

Со стороны Службы внутреннего контроля организован целенаправленный последующий контроль по результатам каждого Акта проверки, контроль исполнения Приказов и Распоряжений, контроль выполнения отдельных решений Правления, контроль устранения нарушений, выявленных проверками контролирующих органов.

Службой внутреннего контроля также проводятся консультации подразделений по вопросам совершенствования их деятельности; анализ и согласование внутренних документов Банка.

## **Часть IV. Раскрытие информации и прозрачность**

### **1. Политика и практика раскрытия информации**

Реализуемая политика раскрытия информации о Банке главной своей целью имеет обеспечение максимально высокой степени доверия акционеров, потенциальных инвесторов, контрагентов и иных заинтересованных лиц к Банку путем предоставления указанным лицам информации о себе, своей деятельности и ценных бумагах в объеме, достаточном для принятия указанными лицами обоснованных и взвешенных решений в отношении Банка и его ценных бумаг.

Банк, раскрывая информацию о себе, не ограничивается информацией, раскрытие которой предусмотрено нормативно-правовыми актами РФ, и дополнительно раскрывает иную информацию, которая обеспечивает высокую степень прозрачности Банка и способствует достижению реализуемой Банком политики раскрытия информации.

Перечень раскрываемой Банком информации, порядок и сроки раскрытия информации определяются Положением об Информационной политике АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО.

Основными принципами информационной политики Банка являются регулярность, оперативность, доступность, достоверность, полнота, сбалансированность, нейтральность, защищенность информационных ресурсов.

- Принцип регулярности означает, что Банк на регулярной основе предоставляет всем заинтересованным лицам информацию, касающуюся его деятельности, с использованием имеющихся в распоряжении Банка средств информирования.
- Принцип оперативности означает, что Банк в наиболее короткие сроки информирует заинтересованных лиц о наиболее существенных событиях и фактах, затрагивающих их интересы и деятельность Банка.
- Принцип доступности означает, что способы доведения значимой информации о Банке для заинтересованных лиц обеспечат им свободный и необременительный доступ к такой информации.
- Принцип достоверности означает, что Банк намерен предоставлять всем заинтересованным лицам информацию, соответствующую действительности, а также будет следить за тем, чтобы распространяемая информация не была искажена или не являлась ошибочной.
- Принцип полноты означает, что Банк намерен предоставлять о себе информацию, достаточную, чтобы сформировать наиболее полное представление заинтересованных лиц по интересующему их вопросу.
- Принцип сбалансированности означает, что Банк исходит из разумного баланса открытости и прозрачности с одной стороны, и конфиденциальности, с другой. Достижение разумного баланса в этой связи исходит из стремления максимально реализовать права заинтересованных лиц на получение информации при условии строгой защиты интересов Банка в части ограничения доступа к коммерчески ценной информации.
- Принцип нейтральности означает, что исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Банк обеспечивает равные права и возможности в получении и доступе к информации для всех заинтересованных лиц.
- Принцип защищенности означает, что Банк применяет допустимые законодательством Российской Федерации способы и средства защиты информации, составляющие банковскую тайну, служебную и коммерческую тайну Банка. Данный процесс регулируется внутренним нормативным документом Банка "Политика информационной безопасности АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО.
- Ответственность за раскрытие информации несут исполнительные органы и должностные лица в соответствии с Информационной политикой Банка. Члены Совета директоров раскрывают Банку информацию о себе, необходимую для раскрытия Банком информации в соответствии с нормативно-правовыми актами РФ и Информационной политикой Банка.

## **2. Финансовая отчетность**

Банк ведет учет и готовит отчетность в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности и публикует такую информацию на сайте Банка. Банк организует подготовку неконсолидированной отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

## **3. Внутренний и внешний аудит Банка**

С целью обеспечения достоверности, раскрываемая информация подвергается проверкам, как со стороны внутренних контролирующих органов Банка (Ревизионной комиссии, Службы внутреннего контроля), так и со стороны внешнего аудитора Банка.

Банк рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности как один из важнейших элементов финансового контроля. Для проверки и подтверждения достоверности финансовой отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию. Аудитор Банка выбирается Общим собранием акционеров. Сотрудники аудиторской организации являются высококвалифицированными специалистами в области банковского и общего аудита, имеют большой опыт проведения аудиторских проверок банков.

## **Часть V. Оценка состояния корпоративного управления**

Оценка состояния корпоративного управления Банка проводится под руководством Совета директоров не реже одного раза в год. Для проведения оценки назначаются лица (предпочтительно независимые директора), ответственные за сбор и обобщение информации, а также за предоставление отчета о состоянии корпоративного управления Совету директоров.

Результаты самооценки отражаются в протоколе заседания Совета директоров и оформляются в виде документа, содержащего выявленные в ходе самооценки недостатки корпоративного управления, а также планируемые меры по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий. Контроль выполнения мер по устранению выявленных недостатков осуществляется Службой внутреннего контроля в соответствии с планами проведения проверок.