



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК ПЕРМЬ

#1164

УТВЕРЖДЕНО:
решением Совета директоров
ОАО АКБ «Пермь»
(протокол б/н от 16 апреля 2015 года)
Председатель Совета директоров
ОАО АКБ «Пермь»

_____ И.В. Ожгибесов

УТВЕРЖДЕНО:
решением годового Общего собрания
акционеров ОАО АКБ «Пермь»,
состоявшегося «__» мая 2015 года
(протокол б/н от «__» мая 2015 года)

Председатель Общего собрания акционеров
ОАО АКБ «Пермь»

_____ И.В. Ожгибесов

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ
Открытого акционерного общества
«Акционерный коммерческий банк «Пермь»

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь» (далее — Банк) успешно функционирует на финансовых рынках с 1990 года. Профессиональная команда сотрудников ОАО АКБ «Пермь» обеспечивает бесперебойное расчетное и кассовое обслуживание клиентов (всех заинтересованных в комплексном обслуживании юридических и физических лиц), конкурентоспособные тарифы, необходимую скорость осуществления операций, в целом - гарантии качественного банковского обслуживания, независимо от ситуации на внутреннем финансовом рынке.

Стратегическая политика Банка направлена на обеспечение его безусловной дальнейшей деятельности как самостоятельного универсального банка, сохранение его устойчивости, повышения качества и расширения спектра предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Осознавая свою миссию как обеспечение потребности каждого клиента в банковских услугах высокого качества и надежности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы Банк принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем документе принципам управления и правилам

корпоративного поведения и прилагать разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.

Следование нормам данного документа направлено не только на формирование положительного имиджа Банка в глазах его акционеров, клиентов и работников Банка, но и на контроль и минимизацию рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

Положения, содержащиеся в данном Кодексе, выработаны на основе Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Письма Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», Письма Банка России от 13.09.2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Устава Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь», внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его органов управления.

Глава 1. Принципы корпоративного поведения

Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов, открытости информации, а также обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия. Принципы корпоративного поведения, содержащиеся в настоящем документе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

Банк придает особую важность назначению независимых директоров, не обладающих исполнительскими функциями. Они играют значимую роль в принятии стратегических решений и управлении Банком в целом и представляют клиентов (вкладчиков) Банка, защищая их интересы. Их присутствие в Совете директоров важно для функционирования надежной системы корпоративного управления, пользующейся доверием инвесторов.

Банк обязуется руководствоваться принципами справедливости в отношении каждого акционера. В пределах возможного Банк обеспечивает всем акционерам равный доступ к информации. Банк полагает, что предоставление полной информации и обеспечение прозрачности операций способствует созданию эффективной системы управления.

Глава 2. Взаимоотношения с акционерами

Практика корпоративного поведения обеспечивает акционерам Банка реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в обществе. Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции. 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 без согласия других акционеров и Банка.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на годовом (внеочередном) Общем собрании акционеров. Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность ежегодно информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности общества.

Акционер может передавать права (или часть прав) представлять свои интересы другому акционеру или третьему лицу на основании доверенности, получать от Банка информацию о включении его в список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию, требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров, получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с его документами, определенными законом, получать копии указанных документов за плату, не превышающую стоимости их изготовления, другими правами, предоставленными акционерам Уставом Банка, его внутренними документами и законодательством Российской Федерации.

Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение равного отношения к акционерам.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке в соответствии с законодательством Российской Федерации. Это право реализуется путем включения в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год, а также получать информацию, раскрываемую Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Глава 3. Совет директоров

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность Правления Банка, а также реализует иные ключевые функции

Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей Председателя Правления и членов Правления Банка, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров осуществляет контроль за тем, чтобы Правление Банка действовало в соответствии с утвержденной стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка.

Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, оценивает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка, утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка.

Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

Совет директоров определяет политику Банка по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка и иных ключевых руководящих работников Банка.

Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между Правлением, акционерами Банка и работниками Банка.

Членом совета директоров избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций.

Избрание членов Совета директоров Банка осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

Состав Совета директоров должен быть сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользоваться доверием акционеров.

В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров.

Независимым директором рекомендуется признавать лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния Правления Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. Независимые директора должны составлять не менее одной трети избранного состава Совета директоров.

Председатель Совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.

Члены Совета директоров должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность Совета директоров.

Заседания Совета директоров рекомендуется проводить по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности Банка и стоящих перед ним в определенный период времени задач.

Глава 4. Система вознаграждения членов Совета директоров, Правления и иных ключевых руководящих работников

Уровень выплачиваемого вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам Совета директоров, Председателю Правления

и членам Правления и иным ключевым руководящим работникам общества Банка осуществляется в соответствии с Политикой по управлению системой оплаты труда в ОАО АКБ «Пермь».

Политика по управлению системой оплаты труда утверждается Советом директоров. Совет директоров обеспечивает контроль за внедрением и реализацией политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривать ее и вносить в нее коррективы.

Система вознаграждения Председателя Правления и членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка определяется таким образом, чтобы обеспечить разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Банка и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.

Глава 5. Система управления рисками и внутреннего контроля

В Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

Правление Банка обеспечивает функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

Система управления рисками и внутреннего контроля обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

Совет директоров принимает необходимые и достаточные меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Банке система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления создана Служба внутреннего аудита. При осуществлении внутреннего аудита рекомендуется проводить оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, оценку качества управления, а также применять общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

Глава 6. Раскрытие информации о Банке

Информационная политика Банка обеспечивает информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Банк раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая информацию о соблюдении принципов и рекомендаций настоящего Кодекса.

Раскрытие Банком информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, должен содержать информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.

Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не должна быть сопряжена с неоправданными сложностями.

При предоставлении Банком информации акционерам рекомендуется обеспечивать разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

Глава 7. 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 аудита.

Глава 8. Взаимоотношения с клиентами Банка

Специфика банковской деятельности состоит в том, что большую роль в процессе ее осуществления играет не только доверие акционеров к руководству Банка, а также, доверие клиентов, инвесторов и банков-партнеров. В связи с этим важным моментом при формировании принципов корпоративного поведения Банка является необходимость поддержания устойчивых, доверительных взаимоотношений с клиентами Банка.

Банк видит своих клиентов среди всех групп населения, предприятий всех форм собственности во всех отраслях народного хозяйства, кредитных и других финансовых

учреждений, институтов государственного управления. Банк защищает интересы каждого клиента, исключает дискриминацию по политическим, религиозным или национальным мотивам.

Банк придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений, проводя свою деятельность в интересах клиентов и акционеров.

Банк добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно и открыто работает с клиентом.

Банк декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной конкуренции, активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк предпринимает все усилия по обеспечению безопасности и защите информации по операциям своих клиентов. Раскрытие такой информации возможно исключительно в порядке и объемах, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения, разрешает претензии и жалобы клиентов.

Глава 9. Взаимоотношения с сотрудниками Банка

Развитие кадрового потенциала Банка рассматривает как одну из основ своего долговременного, устойчивого развития.

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

Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

Глава 10. Заключительные положения

Кодекс корпоративного поведения Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» принимается Общим собранием акционеров Банка.

Банк будет совершенствовать настоящий кодекс, внося в него вновь формируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного поведения с учетом его отраслевой специфики, руководствуясь интересами акционеров и клиентов Банка. Текст кодекса

размещается на веб-сайте Банка в сети Интернет.