



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК ПЕРМЬ

УТВЕРЖДЕНО:
решением Совета директоров
ОАО АКБ «Пермь»
(протокол б/н от 17 апреля 2009 года)
председатель Совета директоров
ОАО АКБ «Пермь»

Ожгибесов _____ И.В.

17 апреля 2009 года

УТВЕРЖДЕНО:
решением годового Общего собрания
акционеров ОАО АКБ «Пермь»,
состоявшегося 15 мая 2009 года
(протокол б/н от 18 мая 2009 года)

Председатель Совета директоров
ОАО АКБ «Пермь»

Ожгибесов _____ И.В.

18 мая 2009 года

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

ВВЕДЕНИЕ

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), высокие стандарты услуг, 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 сотрудников, 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 «Об акционерных обществах», «Кодекса корпоративного поведения», разработанного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, Письма Банка России «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.

Совет директоров Банка обеспечивает управление с целью максимизации ценности вклада каждого акционера и с учетом интересов всех акционеров. Численность Совета директоров должна быть разумной. Он должен быть достаточно большим для того, чтобы естественным образом был представлен широкий диапазон мнений и опыта в бизнесе. Однако он не должен становиться громоздким, неэффективно работающим органом.

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.

Банк, наряду с безусловным приоритетом соблюдения прав акционеров, считает не менее важным соблюдение прав клиентов Банка – физических и юридических лиц.

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.

Акционеры имеют право участвовать в прибыли общества. При этом выплата дивидендов осуществляется в течение 60 дней после принятия решения Общим собранием акционеров.

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 банковских норм.

Для большей доступности такой информации и более широкого ее распространения Банк использует, наряду с обычными каналами информации (печатные органы, теле- и радиовещания), электронные системы (Интернет).

Банк ожидает от акционеров встречного раскрытия информации о реальных собственниках акций или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с участием в банке.

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку. Акционеры должны самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды влечет ими осуществление своих прав.

ОАО АКБ «Пермь» заинтересован видеть в числе акционеров своих стратегических партнеров, клиентов, рассматривающих участие в акционерном капитале как часть программы долгосрочного сотрудничества.

Глава 3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Порядок подготовки и организации проведения Общего собрания акционеров определяется законодательством Российской Федерации, Уставом ОАО АКБ «Пермь», Положением «Об общем собрании акционеров ОАО АКБ «Пермь» и решениями Совета директоров Банка.

При организации и проведении Общего собрания акционеров безусловно будут соблюдаться следующие общие правила: представление предложений в повестку дня собрания осуществляется в течение 100 дней после окончания финансового года; сообщение акционерам банка о проведении Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации направляется заказным письмом, или вручается им под роспись, не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до даты проведения собрания, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации банка, - не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты его проведения, что позволит акционерам надлежащим образом подготовиться к участию в нем; место, дата и время проведения Общего собрания определяется таким образом, чтобы у акционеров была реальная возможность принять в нем участие; информация о проведении Общего собрания акционеров, наряду с требуемой законодательством, может быть дополнена, по решению Совета директоров Банка, иной информацией, непосредственно относящейся в вопросам повестки собрания; в качестве дополнительного способа оповещения возможно использование электронной формы сообщения о проведении общего собрания; порядок ведения Общего собрания акционеров должен обеспечить соблюдение прав акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка созывается в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых

актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Глава 4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Совет директоров осуществляет общее руководство Банком и контроль за деятельностью исполнительных органов Банка.

Члены Совета директоров банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Собрание акционеров формирует Совет директоров, который принимает решения по вопросам развития Банка и осуществления контроля за деятельностью его исполнительных органов. Члены Совета директоров Банка являются представителями акционеров и несут перед ними ответственность за успешное развитие Банка. Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером банка.

По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Состав Совета директоров должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров. Для того чтобы Совет директоров надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета директоров 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. Формирование представительного и компетентного состава Совета директоров обеспечивается посредством прозрачных процедур избрания, учитывающих разнообразие мнений акционеров, обеспечивающих соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства Российской Федерации. Избрание членов Совета директоров кумулятивным голосованием является важной гарантией защиты прав миноритарных акционеров.

Членом Совета директоров не могут быть следующие физические лица:

- с ограниченной дееспособностью;
- имеющие судимость за совершение преступлений в сфере экономики;
- лишенные в установленном законом порядке права заниматься руководящей или финансовой деятельностью на период действия запрета.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года,

вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка для избрания на предстоящем годовом Общем собрании акционеров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров.

О намерении выдвинуть кандидата акционеры сообщают Совету директоров в форме письменного предложения вместе с письменным согласием кандидата быть избранным на должность члена Совета директоров.

Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение Протокола, председательствует на Общих собраниях акционеров банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка. Решение о назначении лица, замещающего отсутствующего Председателя, принимается простым большинством от числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании.

Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка. Члены Совета директоров должны действовать в интересах Банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура и кто из акционеров голосовал за их избрание, они несут ответственность перед Банком и его акционерами.

Обязанность члена Совета директоров действовать добросовестно и разумно в интересах Банка подразумевает, что при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, предусмотренных законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, он должен проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

Члены Совета директоров при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы других лиц – клиентов, контрагентов и сотрудников Банка.

Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию. Использование конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке членом Совета директоров и другими лицами может подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб акционерам, кредиторам и клиентам Банка. В этой связи члены Совета директоров должны принимать меры для защиты такой информации. Кроме того, члены Совета директоров, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации.

Глава 5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Председатель Правления является высшим должностным лицом Банка, ответственным за

осуществление деятельности Банка, руководит Банком в соответствии со своими полномочиями.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы во всех предприятиях, учреждениях, организациях, распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах полномочий, установленных Уставом, совершает сделки от имени Банка, выдает доверенности, заключает трудовые договоры (контракты), утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, а также утверждает должностные инструкции работников Банка.

Председатель Правления представляет Совету директоров Банка предложения для принятия последним решений по вопросам деятельности Банка.

Председатель Правления избирается Советом директоров Банка без ограничения срока полномочий.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и расторгнуть с ним договор.

Вышеуказанные решения принимаются большинством голосов избранных членом Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членом Совета директоров Банка.

Заместители Председателя Правления назначаются на должность приказом Председателя Правления из числа избранных членом Правления Банка. Заместители Председателя Правления возглавляют направления работы в Банке в соответствии с распределением обязанностей, определяемым Председателем Правления.

При личном осуществлении Председателем Правления своих функций заместители Председателя Правления и все должностные лица, совершающие сделки и подписывающие официальные документы от имени Банка, действуют на основании доверенностей.

На время отсутствия Председателя Правления по причине отпуска, служебной командировки, болезни и другим уважительным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации о труде, Председатель Правления своим приказом по Банку назначает исполняющего его обязанности из числа заместителей Председателя Правления.

Совет директоров и акционеры не вмешиваются в повседневную деятельность Правления. Правление оперативно решает вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации. Правление осознает свою ответственность перед акционерами, клиентами Банка и обществом и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка. Члены Правления должны обладать высокой деловой репутацией.

Правление Банка в целом и каждый член Правления в отдельности, при осуществлении своих полномочий руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением, Приказами и распоряжениями Председателя Правления.

Правление Банка подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров ОАО АКБ «Пермь». Правление Банка осуществляет оперативное управление делами в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка под непосредственным руководством Председателя Правления.

Правление Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета

директоров банка.

Правление избирается Советом директоров Банка из числа постоянных (штатных) сотрудников Банка без ограничения срока деятельности. Количественный состав Правления определяется Советом директоров Банка. Члены Правления Банка могут переизбираться неограниченное число раз. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего кворум, то Совет директоров банка обязан досрочно избрать новый состав Правления Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой его увольнения с соответствующей должности, занимаемой в аппарате Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством или в договоре с ним.

Правление ведет дела Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Полномочия Правления по оперативному ведению дел распространяются на всю финансово-хозяйственную деятельность Банка. Они ограничены в случаях, когда в соответствии с законодательством РФ, Уставом Банка осуществление определенных юридически значимых действий требует одобрения Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка.

Управление текущими делами Банка осуществляется Председателем Правления единолично под свою ответственность. Распределение прав и обязанностей между членами Правления Банка осуществляется Председателем Правления с учетом должностных функций каждого члена Правления, определенных в его трудовом договоре (контракте) с Банком. Если между членами Правления возникает расхождение во мнениях о распределении прав и обязанностей, то вопрос разрешается Председателем Правления. Члены Правления ежедневно информируют Председателя Правления обо всех существенных текущих вопросах и ходе дел в Банке в пределах своей компетенции. Председатель Правления координирует решение вопросов, находящихся в рамках компетенции отдельных членов Правления, с общими целями и планами Банка. Он привлекает других членов Правления Банка, если вопрос затрагивает их компетенцию.

Правление Банка рассматривает вопросы деятельности Банка, кроме тех, которые входят в компетенцию Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров и Председателя Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) принятие решений об открытии и закрытии операционных касс и дополнительных офисов Банка;
- 2) принятие решений о назначении на должность и об освобождении от исполнения обязанностей руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, а также их заместителей, и о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на указанные выше должности;
- 3) утверждение внутренних документов, определяющих политику Банка;
- 4) утверждение структурных подразделений Банка;
- 5) принятие решений об отнесении любых ссудных и приравненных к ним задолженностей к группам риска при осуществлении классификации ссуд в

зависимости от реальной величины кредитного риска на основании нормативов Банка России и внутренних документов Банка;

- 6) подготовка и утверждение проспекта эмиссии при выпуске банком ценных бумаг;
- 7) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам банка;
- 8) совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами БАНКА, или вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 9) классификация (реклассификация) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

Правление Банка как коллективный орган принимает обязательные для исполнения решения по всем вопросам, имеющим особое значение и важность для Банка, в частности:

- а) рассмотрение годового бухгалтерского баланса Банка;
- в) вопросы, которые должны быть представлены на рассмотрение Совету директоров Банка;
- г) вопросы созыва Общего собрания акционеров, ходатайств и предложений Правления для принятия решений Общим собранием акционеров Банка;
- д) вопросы перспективного планирования финансово-хозяйственной деятельности и вопросы внутреннего трудового распорядка в Банке;
- е) рекомендации Председателю Правления по вопросам заключения крупных сделок, если сумма сделки составляет в пределах от 20 % до 25 % балансовых активов банка на момент заключения сделки;
- ж) принятие решений о получении Банком межбанковских кредитов независимо от суммы.

Правлению банка рекомендуется к заседаниям Совета директоров заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

- финансовые показатели деятельности Банка;
- достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;
- качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
- фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;
- потери и доходы от продаж, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;
- показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;
- сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и, по возможности, показателям конкурентов;

- банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы участники, члены Совета, исполнительных органов и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

- меры, предпринимаемые Правлением Банка по соблюдению в Банке законодательства России, Устава Банка и его внутренних документов,

- норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

- любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

Глава 6. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Действующая в Банке система контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений акционеров и активов Банка.

Данная цель достигается путем решения следующих задач:

1) принятие и обеспечение исполнения финансово-хозяйственного плана;

2) установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля;

3) обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в банке, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны исполнительных органов и должностных лиц банка;

4) предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;

5) обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

Контроль за финансовой деятельностью Банка, в частности осуществляют: Совет директоров, Правление, Ревизионная комиссия Банка, Служба внутреннего контроля Банка, а также независимая аудиторская организация (аудитор) Банка.

Банк будет продолжать работу по совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке. Контроль будет направлен на обеспечение соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, государственных регулирующих органов, внутренних нормативных документов Банка, предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков, обеспечение достоверности финансовой информации.

Банк рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности как один из важнейших элементов финансового контроля. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк, в соответствии с положениями Устава привлекает на основе конкурентного отбора профессиональную аудиторскую организацию (внешнего аудитора).

Банк будет формировать условия отбора таким образом, чтобы обеспечить привлечение высокопрофессиональной аудиторской организации, обладающей признанным авторитетом и значительным опытом проведения аудиторских проверок Банков.

Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм российских и международных стандартов бухгалтерского учета, применение которых рассматривает как одну из эффективных мер повышения доверия к Банку как акционеров, так и клиентов Банка, в том числе

его иностранных партнеров. Продолжение и развитие этой практики будет способствовать повышению качества, полноты и достоверности раскрываемой информации.

Банк на основе системы управления рисками и внутренних контрольных процедур проводит операции с разумным уровнем риска.

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 контроля на постоянной основе.

Глава 8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ

Банк обеспечивает раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности Банка путем выполнения установленных законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами требований, а также раскрывая дополнительную информацию в рамках сотрудничества с рейтинговыми агентствами.

Наиболее полная информация предоставляется акционерам Банка в ходе подготовки и проведения годового собрания акционеров. Состав предоставляемой акционерам информации при этом определяется требованиями федеральных законов и нормативно-правовых актов, положениями Устава Банка и решениями Совета директоров.

Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о нем. Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

Руководство и уполномоченные сотрудники Банка предоставляют информацию в ходе встреч с инвесторами и акционерами общества, пресс-конференций, а также путем публикаций информации в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах. Учитывая широкое распространение электронных систем связи, информация раскрывается на web-сайте Банка в сети Интернет.

Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью общества и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны. Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех сотрудниках Банка.

Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и возможности злоупотребления инсайдерской информацией.

Глава 9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ БАНКА

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

В своей деятельности Банк исключает возможность предоставления недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении, деятельности организации.

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 10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С СОТРУДНИКАМИ БАНКА

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

Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.

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

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

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 11. 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 web-сайте в сети Интернет.