



**УТВЕРЖДЕН**

Решением общего собрания акционеров  
Открытого акционерного общества  
«Дальневосточный коммерческий банк  
«Далькомбанк»  
от «26» мая 2006 г. № 43

**КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»  
ОАО «ДАЛЬКОМБАНК»**

Пер. № 01/08-2006

**Ответственный за применение нормативного документа:**

**Корпоративный секретарь**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ .....</b>	<b>3</b>
1.1. Общие сведения о документе .....	3
1.2. Назначение документа .....	3
1.3. Цели документа .....	3
1.4. Ответственность и область применения .....	3
1.5. Вводимые сокращения.....	3
<b>2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>4</b>
<b>3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
<b>4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ.....</b>	<b>5</b>
<b>5. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ .....</b>	<b>6</b>
<b>6. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ОРГАНИЗАЦИЯ ЕГО РАБОТЫ.....</b>	<b>6</b>
<b>7. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА.....</b>	<b>7</b>
<b>8. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>8</b>
<b>9. ПОЛИТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ .....</b>	<b>8</b>
<b>10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ БАНКА .....</b>	<b>9</b>
<b>11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С СОТРУДНИКАМИ БАНКА.....</b>	<b>9</b>
<b>12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ.....</b>	<b>10</b>
<b>13. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ .....</b>	<b>10</b>
13.1. Внешние нормативные и распорядительные документы .....	10
13.2. Внутренние нормативные и распорядительные документы .....	10
<b>14. КОНТРОЛЬ ВЕРСИЙ ДОКУМЕНТА .....</b>	<b>11</b>

## 1. ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

### 1.1. Общие сведения о документе

<b>Тип документа:</b>	Кодекс		
<b>Аннотация:</b>	Устанавливает основные принципы корпоративного поведения		
<b>Минимальная периодичность пересмотра:</b>	1 год	<b>Максимальная периодичность пересмотра:</b>	2 года
<b>Ограничения доступа:</b>	Без ограничений		

### 1.2. Назначение документа

Определяет основные принципы корпоративного поведения во взаимоотношениях с акционерами, Советом Директоров, Правлением, сотрудниками и клиентами Банка.

### 1.3. Цели документа

Данный документ направлен на достижение следующих целей:

- формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международно признанным стандартам
- формирование положительного образа банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников
- контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

### 1.4. Ответственность и область применения

Настоящий документ обязаны знать и использовать в работе следующие должностные лица:


**Таблица 1. Область применения**

Наименование должности/роли	ОАО «Далькомбанк»	Дополнительные, операционные офисы	Филиалы
Президент ОАО «Далькомбанк»	X		
Члены Совета Директоров	X		
Члены Ревизионной комиссии	X		
Члены Правления	X		
Корпоративный секретарь	X		
Главный бухгалтер	X		
Директоры внутренних подразделений	X	X	X
Начальники Департаментов	X		
Руководитель Центра общественных связей и рекламы	X		
Начальник Управления по работе с персоналом	X		

### 1.5. Вводимые сокращения

**Таблица 2. Перечень сокращений**

Сокращение	Расшифровка сокращения
Банк	Открытое акционерное общество «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»

	<b>Кодекс корпоративного поведения ОАО «Далькомбанк»</b>	<b>01/08-2006</b>
		Только для внутреннего использования

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Открытое акционерное общество «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк», один из крупнейших региональных банков Российской Федерации, является стабильным и надежным партнером в содействии социально – экономическому прогрессу на Дальнем Востоке и в Восточной Сибири. Обладая динамично развивающейся филиальной сетью, он осуществляет операции и предоставляет широкий спектр услуг подавляющей части населения Дальнего Востока, Иркутской области, осуществляет кредитование реального сектора экономики, в том числе инвестиционных проектов.

Осознавая свою миссию, как обеспечение потребности каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного на всей территории Дальнего Востока в банковских услугах высокого качества и надежности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики, ОАО «Далькомбанк» принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем документе, принципам и правилам корпоративного поведения и прилагать разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.

Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международно признанным стандартам, основанным не только на безусловном соблюдении требований законодательства, но и на применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества.

Следование нормам данного документа направлено не только на формирование положительного образа банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

Положения, содержащиеся в данном документе, выработаны на основе Федеральных законов «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», Устава ОАО «Далькомбанк», принципов корпоративного управления, согласованных странами - членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, «Кодекса корпоративного поведения», разработанного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

## **3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ**

Приоритетом корпоративного поведения ОАО «Далькомбанк» 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.

ОАО «Далькомбанк», наряду с безусловным приоритетом соблюдения прав акционеров, считает не менее важным соблюдение прав клиентов банка – физических и юридических лиц.

#### 4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ

Практика корпоративного поведения ОАО «Далькомбанк» направлена на обеспечение реальных возможностей для акционеров, 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.

Акционеры имеют право участвовать в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на 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.

Акционер может доверить представлять свои интересы другому акционеру или третьему лицу в соответствии с 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 ОАО «Далькомбанк» направлена на обеспечение равного отношения к акционерам.

Все 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 общества за год, а также получать информацию, раскрываемую банком в соответствии с требованиями законодательства и банковских норм.

Для большей доступности такой информации и более широкого ее распространения банк использует, наряду с обычными каналами информации, электронные системы (Интернет).

ОАО «Далькомбанк» ожидает от акционеров встречного раскрытия информации о реальных собственниках акций или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с участием в обществе.

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 «Далькомбанк» заинтересован видеть в числе акционеров своих стратегических партнеров, клиентов, рассматривающих участие в акционерном капитале как часть программы долговременного сотрудничества.

## 5. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Порядок подготовки и организации проведения общего собрания акционеров определяется законодательством, Уставом банка, другими внутренними документами банка и решениями Совета директоров.

При организации и проведении общего собрания, безусловно, будут соблюдаться следующие общие правила:

- представление предложений в повестку дня собрания осуществляется владельцами не менее чем 2-х процентов голосующих акций общества в течение 30 дней после окончания финансового года;

- сообщение о проведении собрания осуществляется путем направления заказного письма за 30 дней до проведения собрания, 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 к вопросам повестки собрания;

- в качестве дополнительного способа оповещения возможно вручение акционеру сообщения о проведении общего собрания нарочным под расписку.

Банк будет стремиться обеспечить участие представителей внешнего аудитора в работе годового общего собрания.


Порядок ведения общего собрания акционеров должен обеспечить соблюдение прав акционеров.

## 6. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ОРГАНИЗАЦИЯ ЕГО РАБОТЫ

Собрание акционеров формирует Совет директоров банка, который принимает решения по вопросам развития ОАО «Далькомбанк» и осуществления контроля за деятельностью его исполнительных органов. Члены Совета директоров банка являются представителями акционеров и несут перед ними ответственность за успешное развитие банка. В соответствии с законодательством Совет директоров банка осуществляет общее руководство деятельностью банка. Члены Совета директоров банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Состав Совета директоров банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров банка. Для того чтобы Совет директоров банка надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление банком, его члены должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров банка, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров банка.

Формирование представительного и компетентного состава Совета директоров банка обеспечивается посредством прозрачных процедур избрания, учитывающих разнообразие мнений акционеров, обеспечивающих соответствие состава Совета директоров банка требованиям законодательства Российской Федерации. С целью обеспечения более широких возможностей

	<b>Кодекс корпоративного поведения ОАО «Далькомбанк»</b>	<b>01/08-2006</b>
		Только для внутреннего использования

участия представителей миноритарных акционеров число членов Совета директоров банка, представляющих в нем одного акционера по отношению к общему числу членов Совета директоров банка, не может превышать 2/3 его членов. В состав Совета директоров должны входить не менее 1/4 независимых директоров.

Избрание членов Совета директоров банка кумулятивным голосованием является важной гарантией защиты прав миноритарных акционеров.

Члены Совета директоров банка должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах банка. Члены Совета директоров банка должны действовать в интересах банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура, и кто из акционеров голосовал за их избрание.

Обязанность члена Совета директоров банка 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 банка при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы других лиц - клиентов, контрагентов и сотрудников банка.

Член Совета директоров банка 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 банка и другими лицами может подорвать доверие к банку, а также нанести ущерб акционерам, кредиторам и клиентам банка. В этой связи члены Совета директоров банка должны принимать меры для защиты такой информации. Кроме того, члены Совета директоров банка, имеющие доступ к конфиденциальной информации о банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации.

Совет директоров банка возглавляется Председателем. Председатель Совета директоров банка обеспечивает эффективную организацию его деятельности и его взаимодействие с иными органами банка.


## **7. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

Совет директоров банка в целях обеспечения оперативного управления банком в соответствии с положениями Устава образует коллегиальный исполнительный орган – Правление банка. Единоличный исполнительный орган – Президент банка избирается Советом директоров банка.

Президент банка возглавляет Правление и руководит его работой.

Совет директоров банка 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

	<b>Кодекс корпоративного поведения ОАО «Далькомбанк»</b>	<b>01/08-2006</b>
		Только для внутреннего использования

обязанностей по руководству текущей деятельностью банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность банка.

## **8. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Банк будет продолжать работу по совершенствованию системы внутреннего контроля в банке. Контроль будет направлен на обеспечение соответствия требованиям законодательства, 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 профессиональные аудиторские организации (внешних аудиторов). Банк будет формировать условия отбора таким образом, чтобы обеспечить привлечение высокопрофессиональных аудиторских организаций, обладающих 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.

## **9. ПОЛИТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ**

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 общего собрания акционеров. Состав предоставляемой акционерам информации при этом определяется требованиями законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов, положениями Устава банка и решениями Совета директоров банка.

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 веб-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 тайны.

Забываясь 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.

## 10. 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.

## 11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С СОТРУДНИКАМИ БАНКА

Развитие кадрового потенциала банк 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.

	<b>Кодекс корпоративного поведения ОАО «Далькомбанк»</b>	01/08-2006
		Только для внутреннего использования

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.

## **12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ**

Персональную ответственность за соблюдение требований настоящего Кодекса несут лица, указанные в п.1.4. Кодекса.

Руководители указанных структурных подразделений несут персональную ответственность за действия подчиненных им Ответственных исполнителей в части соблюдения процедур, установленных настоящим Кодексом.

Ответственность к нарушителям настоящего Кодекса применяется по основаниям и в порядке, предусмотренным трудовым законодательством Российской Федерации и трудовыми договорами.

## **13. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ**

### **13.1. Внешние нормативные и распорядительные документы**

**Таблица 3. Внешние нормативные и распорядительные документы**

№ п/п	Наименование документа
1	Гражданский кодекс РФ
2	Трудовой кодекс РФ
3	ФЗ РФ «Об акционерных обществах»
4	ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»
5	Кодекс предпринимательской этики (Торгово-промышленная палата России, 1998 г.)
6	Кодекс корпоративного поведения (ФКЦБ, 2002 г.)

### **13.2. Внутренние нормативные и распорядительные документы**

**Таблица 4. Внутренние нормативные и распорядительные документы**

№ п/п	Номер документа	Наименование документа
1		Устав ОАО «Далькомбанк»

**14. КОНТРОЛЬ ВЕРСИЙ ДОКУМЕНТА**

Номер версии	Дата создания версии	Должность Ответственного за разработку	ФИО Ответственного за разработку	Краткое описание изменений документа
1	26.05.2006	Начальник отдела корпоративного управления	Шиняков А.А.	Создание документа