

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Структура корпоративного управления

Органы корпоративного управления Банка

Первостепенной целью Банка является обеспечение соответствия лучшим стандартам системы управления, применение современных банковских технологий и высоких международных стандартов обслуживания.

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание Акционеров. Общее руководство деятельностью Банка в рамках вопросов, отведенных законом, осуществляет Совет Директоров Банка. Органами, призванными осуществлять текущее управление деятельностью Банка, являются Директорат и Председатель директората-Генеральный директор.

Для Банка важно, чтобы в процессе принятия решений принимали участие все органы управления Банка (Общее Собрание Акционеров, Совет Директоров, Директорат, Председатель директората-Генеральный директор, комитеты, и др.) в рамках компетенций и полномочий, отведенных законодательством и внутренними правовыми актами Банка.

Для постоянного информирования акционеров Банка о процессах, происходящих в Банке и его развитии, в Банке действует Отдел по взаимоотношениям с инвесторами.

С целью создания четкой, измеримой и поддающейся оценке системы корпоративного управления, начиная с 2007 года в Банке были разработаны и внедрены более 90 внутренних правовых актов (регламентов, политик, процедур, инструкций, методических указаний), которые регламентируют все сферы деятельности, создавая целостную систему корпоративного управления и внутреннего контроля.

Контроль над текущей деятельностью Банка и надлежащим выполнением требований законов и внутренних правовых актов осуществляется Службой внутреннего аудита, которая подотчетна Совету Директоров Банка и является независимой от других структурных подразделений.

С целью проведения ежегодной проверки финансовой деятельности Банк привлекает внешние независимые международно-признанные аудиторские компании.

Взаимоотношения с инвесторами

Проявляя исключительный подход к каждому представителю всех уровней корпоративного управления, Америкабанк создал Отдел по взаимоотношениям с инвесторами, который является связующим звеном между Банком и инвесторами Банка как по инвестициям в акционерный капитал, так и по долговому финансированию. Отдел по взаимоотношениям с инвесторами обязан своевременно представлять подробную и профессионально изложенную информацию по каждому аспекту банковских операций, представляющих интерес для инвесторов.

Отдел по взаимоотношениям с инвесторами Америкабанка ведет календарь учета всех событий, мероприятий и отчетов в ежемесячном, ежеквартальном и годовом разрезе, таким образом обеспечивая инвесторов наиболее свежей информацией о текущих результатах и событиях.

Для эффективных взаимоотношений с инвесторами необходимы прозрачность, способность представить показатели проделанной работы в доступной форме и ясность в общении, которые должны быть выдержаны в стиле высших стандартов корпоративной этики. В этом отношении ЗАО "Америкабанк" унаследовал лучшие международные традиции осуществления функций и задач, поставленных перед Отделом по взаимоотношениям с инвесторами, как еще одно доказательство максимально ответственного и профессионального отношения к внедрению Банком принципов корпоративного управления.

Организационная структура Банка

Америкабанк одним из первых в Армении принял новое функциональное разделение структуры Банка, ориентированное на клиента, а не на банковские продукты. В структуре Банка выделены такие направления, как корпоративный, розничный и инвестиционный банкинг.

Изменение системы обслуживания клиентов — это то, что мы сделали в первую очередь: к каждому клиенту мы подходим индивидуально, притом, что линейка банковских услуг у Банка очень широкая, представлены все возможные банковские продукты. Банк первым в Армении внедрил так называемый институт клиентских менеджеров.

Процесс принятия решений

Каждый директор несет четко разграниченную ответственность за развитие конкретного направления банковской деятельности. Решения принимаются, в основном исходя из результатов обсуждений и мозгового штурма, в котором принимают участие руководители всех заинтересованных подразделений. Любой вопрос, выходящий за рамки полномочий соответствующего органа управления, автоматически передается на рассмотрение следующему звену корпоративного управления. В Банке соблюдается принцип разделения полномочий и ответственности. При этом обеспечение принципа единства руководства позволяет избегать рисков, связанных с несогласованностью и нескоординированностью в действиях различных звеньев управления.

Стремясь свести к минимуму возможные риски, Америкабанк руководствуется принципами наиболее сбалансированного корпоративного управления и принятия решений, применяемыми в лучшей международной практике.

Внутренний аудит: соблюдение правовых актов

В Банке действует Служба внутреннего аудита — специальное структурное подразделение, подотчетное Совету Директоров. Служба внутреннего аудита является неотъемлемой частью общей системы управленческого контроля. Служба внутреннего аудита Банка независима от прочих структурных подразделений Банка, что позволяет сохранить беспристрастность и объективность внутреннего контроля. Контроль, беспрестанно ведущийся Службой внутреннего аудита Банка, направлен на обеспечение эффективного и непрерывного функционирования Банка.

Финансовый мониторинг

Согласно Закону РА "О борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма" от 26.05.2008 года Служба финансового мониторинга ЗАО "Америкабанк" является независимым подразделением с точки зрения выполнения функций, предусмотренных законом и иными нормативными правовыми актами, основанными на нем, и имеет статус высшего руководства Банка.

Отдел финансового мониторинга представляет отчет непосредственно Совету Директоров и другим руководящим лицам, и сообщает им о проблемах, возникающих в Банке в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма.

