

СОГЛАСОВАНО

протоколом заседания
Комитета по аудиту
Совета директоров
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

от 22.04.2016 № 2

УТВЕРЖДЕНО

протоколом заседания
Совета директоров
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

от 26.05.2016 № 311

СОГЛАСОВАНО

протоколом заседания Правления
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

от 05.04.2016 № 12

КОДЕКС

корпоративного управления

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Москва

АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	
КАНЦЕЛЯРИЯ	
рег. №	<u>94/11-010-46/116-39/2016</u>
дата	<u>04.08.2016</u>

СОДЕРЖАНИЕ

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
II.	ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	5
III.	СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	6
IV.	АКЦИОНЕРЫ.....	7
V.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.....	12
VI.	КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ.....	23
VII.	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ.....	24
VIII.	СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ	27
IX.	КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	31
X.	ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА	36
XI.	ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ.....	37
XII.	ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ БАНКА	39
XIII.	ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ.....	43
	ОРГАНАМИ	43
XIV.	ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ	43
XV.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	45
	ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	47

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (далее – Банк), признавая важность корпоративного управления для достижения успешных результатов работы и понимая значимость уважения и обеспечения прав и законных интересов акционеров, формулирует в настоящем Кодексе корпоративного управления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Кодекс) основные принципы и правила корпоративного управления, профессиональной этики, следование которым способствует повышению эффективности управления Банком и обеспечению его долгосрочного и устойчивого развития.

Все органы управления и работники Банка должны руководствоваться положениями настоящего Кодекса при исполнении своих обязанностей перед Банком и акционерами.

Целью применения стандартов корпоративного управления является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.

Принципы и правила, содержащиеся в настоящем Кодексе, отвечают международным стандартам передовой практики корпоративного управления и представляют собой более высокий, по сравнению с законодательством, уровень функционирования органов управления и контроля, деловой культуры и соблюдения высоких этических норм.

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

Подотчетность (подотчетность Совета директоров акционерам, исполнительных органов – Совету директоров, работников – исполнительному руководству);

Справедливость (равное и справедливое отношение ко всем акционерам вне зависимости от доли участия в капитале и местонахождения при реализации ими права на участие в управлении

Банком, предоставление возможности эффективной защиты их прав);

Прозрачность (своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся функционирования Банка, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления, а также обеспечение свободного доступа заинтересованных лиц к информации);

Ответственность (признание прав всех заинтересованных лиц, в том числе субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, на территории которых находится Банк и его подразделения; стремление к сотрудничеству с ними в целях устойчивого и эффективного развития Банка);

Стремление к дальнейшему развитию (необходимость постоянного совершенствования системы корпоративного управления Банком с учетом его развития и влияния внешних факторов).

Следование принципам, изложенным в данном документе, направлено на формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности Банка норм и традиций корпоративного поведения, соответствующих международным стандартам и способствующих созданию положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов и работников, на достижение наиболее полной реализации прав акционеров и повышение их информированности о деятельности Банка, а также на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

Положения, содержащиеся в настоящем Кодексе, разработаны на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), Устава АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Устав Банка), Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного

управления», а также базируются на международной практике в сфере корпоративного управления, принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и документах Базельского комитета по банковскому надзору.

II. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» - современный высокотехнологичный российский банк, основанный в 1993 году и активно участвующий в решении важнейших государственных задач по развитию в России инновационных производств и повышению конкурентоспособности национальной экономики.

С момента основания основным направлением деятельности Банка является финансовая поддержка реального сектора российской экономики. Твердо следуя данной политике, Банк постоянно укрепляет свои позиции в национальном финансовом секторе.

Банк ориентирован на предоставление клиентам высокотехнологичных банковских услуг во всех сегментах финансового рынка. Профессионализм, индивидуальный подход к потребностям клиентов, способность гибко реагировать на изменение ситуации на рынке – отличительная черта Банка.

Среди клиентов Банка – лидеры российской промышленности, ведущие предприятия машиностроения, оборонно-промышленного комплекса, автопрома, нефтегазового сектора и многих других отраслей.

В целях диверсификации бизнеса и расширения спектра услуг, предлагаемых клиентам, Банк развивает комплекс инвестиционно-банковского обслуживания и расширяет финансирование малого и среднего бизнеса в рамках государственных программ.

Наряду с технологичностью бизнеса и предоставлением клиентам

услуг на уровне лучших международных стандартов, основным приоритетом Банка остается обеспечение высочайшей надежности собственной деятельности и операций, проводимых по поручениям клиентов.

III. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Корпоративное управление Банком представляет собой систему взаимоотношений между акционерами, членами Совета директоров, органами контроля и исполнительными органами Банка, а также другими заинтересованными сторонами. Эти отношения основаны на управлении и подотчетности, контроле и ответственности. Корпоративное управление является инструментом для определения целей Банка и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

3.2. Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Правление (коллегиальный исполнительный орган).

3.3. Совет директоров создает Комитеты Совета директоров, являющиеся консультативно-совещательными органами и создаваемые в целях предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров. Комитеты Совета директоров в рамках своей компетенции тесно взаимодействуют с органами управления и контроля, менеджментом, работниками Банка, внешними аудиторами Банка и другими заинтересованными в деятельности Банка лицами.

Таковыми Комитетами Совета директоров являются:

- Комитет по стратегии;
- Комитет по аудиту;
- Комитет по вознаграждениям.

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

3.5. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия, которая избирается на годовом общем собрании акционеров.

3.6. Корпоративный секретарь - лицо, обеспечивающее соблюдение органами управления Банка требований законодательства, Устава и внутренних нормативных документов Банка, а также обеспечивающее эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров.

3.7. Задачи по проверке и оценке эффективности системы внутреннего контроля, оценки эффективности системы управления рисками, оценки корпоративного управления возложены на Службу внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров.

IV. АКЦИОНЕРЫ

4.1. Общие положения

4.1.1. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.

4.1.2. Банк создал для акционеров максимально благоприятные

возможности для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.

4.1.3. Никто из акционеров Банка не должен злоупотреблять предоставленными им правами, в том числе не должны предпринимать никаких действий, которые могут повлечь ухудшение финансового состояния Банка, снижение эффективности его деятельности, не должны оказывать давление на Совет директоров, Председателя Правления и Правление с тем, чтобы вынудить реализовывать цели таких акционеров за счет других акционеров. Акционеры должны самостоятельно оценивать издержки и выгоды, которые повлекут осуществление ими своих прав.

4.2. Акции

4.2.1. Право акционеров на защиту их прав собственности на акции от возможных нарушений обеспечивается тем, что ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляется независимым регистратором, имеющим лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, надлежащие технические средства, системы контроля и безупречную репутацию на рынке ценных бумаг.

4.2.2. Акционеры вправе продать все или часть принадлежащих ему акций Банка. При продаже акций Банка третьим лицам (не акционерам Банка) остальные акционеры и Банк имеют преимущественное право приобретения данных акций.

4.2.3. Банк может проводить мероприятия по повышению ликвидности своих акций, в том числе направление на включение их в котировальные списки организаторов торговли на российском фондовом рынке, а также организацию обращения своих акций на зарубежных фондовых рынках.

4.3. Общее собрание акционеров

4.3.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в управлении делами Банка путем принятия решений на общих собраниях акционеров в рамках компетенции общего собрания акционеров. В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Банк предоставляет акционерам информацию (материалы) при подготовке к проведению общего собрания акционеров в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять взвешенные решения, и организывает проведение общих собраний акционеров таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принимать в них участие, обеспечивая при этом равное отношение ко всем акционерам.

4.3.2. Банк создает для акционеров максимально благоприятные возможности для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам и задать интересующие их вопросы.

4.3.3. При определении места проведения общего собрания акционеров, отличного от места нахождения Банка, обязательно учитываются интересы и возможности акционеров, чтобы последние могли принять личное участие в собрании.

4.3.4. При формировании повестки дня общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет вопросы повестки дня таким образом, чтобы избежать различного или неоднозначного их толкования.

4.3.5. Банк приглашает кандидатов, выдвинутых для избрания в члены Совета директоров и ревизионной комиссии, по возможности, присутствовать на общем собрании акционеров, для того чтобы у акционеров была возможность задать им вопросы и оценить указанных кандидатов.

4.3.6. Банк стремится к тому, чтобы завершить общее собрание

акционеров за один день, чтобы не увеличивать расходы акционеров.

4.3.7. Решения общего собрания акционеров должны быть доступны для всех акционеров, в связи с чем Банк, в том числе, прилагает достаточное количество усилий, чтобы подводить и оглашать итоги голосования до завершения общего собрания акционеров.

4.4. Раскрытие информации

4.4.1. Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

4.4.2. Раскрытие информации является одним из важнейших инструментов взаимодействия Банка с акционерами и другими заинтересованными сторонами (кредиторами, партнерами, клиентами, поставщиками, общественностью, государственными органами), способствует формированию долгосрочных отношений с этими лицами и доверия с их стороны, повышению стоимости Банка и привлечению им капитала.

4.4.3. Акционеры имеют право на своевременное и регулярное получение полной и объективной информации о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими обоснованных и взвешенных решений по распоряжению акциями.

4.4.4. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантирует выполнение установленных законодательством требований о раскрытии информации, а также в целях более полного информирования о своей деятельности заинтересованных лиц намерен раскрывать дополнительную информацию на добровольной основе в соответствии с Информационной политикой АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и отдельными решениями Совета директоров и Правления Банка.

4.4.5. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты прав акционеров и удовлетворения информационных потребностей других

заинтересованных лиц обязуется сообщать информацию о себе и о своей деятельности способами, предусмотренными для этого законодательством и внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

- путем размещения информации на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть Интернет);
- путем проведения презентаций и встреч с участием членов органов управления;
- путем публикации в электронных и печатных средствах массовой информации;
- в пресс-релизах, брошюрах, буклетах;
- во время публичных выступлений уполномоченных лиц;
- путем предоставления информации и материалов по запросам заинтересованных лиц.

4.5. Дивиденды

4.5.1. Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Право на получение дивидендов является неотъемлемым правом акционера.

4.5.2. Банк проводит политику, направленную на получение акционерами дивидендов в объявленном размере, определяемом решением общего собрания акционеров.

4.5.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

V. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

5.1. Общие положения

5.1.1. Совет директоров ежегодно избирается общим собранием акционеров и ему подотчетен.

5.1.2. Своей главной целью Совет директоров Банка считает добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по управлению Банком, обеспечивающее защиту и возможность реализации акционерами своих прав, а также сохранность их средств и рост благосостояния.

5.1.3. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, в том числе оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка. Совет директоров создает и поддерживает необходимые механизмы контроля деятельности Банка, включая текущий мониторинг и оценку результатов работы Банка, осуществляет контроль над созданием системы управления финансовыми рисками в целях минимизации негативных последствий таких рисков, а также реализует иные ключевые функции, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Положение о Совете директоров Банка).

5.1.4. Члены Совета директоров Банка имеют доступ к любой информации, необходимой для эффективного и своевременного выполнения их работы.

5.1.5. Совет директоров не может учитывать интересы только какой-либо одной группы акционеров и в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам. Члены Совета директоров действуют в интересах Банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура, и кто из

акционеров голосовал за их избрание.

5.1.6. Совет директоров Банка регулярно проводит специальные заседания, посвященные обсуждению вопросов стратегии, хода ее исполнения и актуализации. Периодичность проведения таких заседаний учитывает характер и масштаб деятельности Банка, принимаемые им риски, в том числе связанные с изменениями экономико-правовых условий деятельности.

5.1.7. Совет директоров обеспечивает контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка. С этой целью Совет директоров способствует созданию эффективной системы внутреннего контроля, проводит систематическую оценку ее функционирования, а также принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита и внешних аудиторов Банка.

5.1.8. Совет директоров создает систему понятных и заранее известных (прозрачных) критериев и процедур избрания членов Правления и прекращения их полномочий.

5.1.9. Совет директоров осуществляет взаимодействие с исполнительными органами управления и контроля, внешними аудиторами Банка, а также с советами директоров (наблюдательными советами) обществ, с которыми Банк поддерживает партнерские отношения.

5.1.10. Совет директоров создает прозрачную систему оценки и самооценки своей деятельности в целом и каждого члена Совета директоров в отдельности. Для того чтобы Совет директоров надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета директоров должны обладать безупречной деловой и личной репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия взвешенных решений по вопросам,

относящимся к компетенции Совета директоров.

5.1.11. Совет директоров участвует в разработке справедливой системы вознаграждения и компенсации расходов, связанных с исполнением Советом директоров своих функций, и предлагает их для утверждения общему собранию акционеров. Вознаграждение членов Совета директоров должно соответствовать рыночным условиям и устанавливаться таким образом, чтобы обеспечивать привлечение и активное участие в работе Банка высококвалифицированных специалистов, мотивировать их к честной и результативной деятельности.

5.1.12. Банк обязуется предоставлять доступ ко всей необходимой информации для обеспечения эффективной работы членов Совета директоров. Совет директоров обеспечивает строгое соблюдение сроков представления своим членам необходимых материалов, позволяющих им выработать позицию по вопросам повестки дня заседаний.

5.1.13. Председатель и члены Правления, руководители структурных подразделений Банка обязаны своевременно предоставлять в соответствии с установленными в Банке процедурами полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров и по запросам любого члена Совета директоров. Неисполнение данной обязанности влечет ответственность упомянутых лиц в соответствии с трудовым законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка, регулирующими трудовые отношения в Банке.

5.1.14. Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка.

5.1.15. Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц

конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию. В соответствии с этим члены Совета директоров должны принимать меры для защиты такой информации.

5.1.16. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами управления, акционерами и работниками Банка. Члены Совета директоров обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте.

5.1.17. Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Банке, предполагающей проведение на регулярной основе анализа соответствия системы корпоративного управления и корпоративных ценностей в Банке целям и задачам, стоящим перед ним, а также масштабам его деятельности и принимаемым рискам. По результатам оценки практики корпоративного управления Совет директоров формулирует предложения, направленные на совершенствование такой практики, и, при необходимости, предложения по внесению соответствующих изменений в Устав и внутренние документы Банка.

5.2. Состав Совета директоров

5.2.1. Избрание членов Совета директоров осуществляется только кумулятивным голосованием, что является важной гарантией защиты прав миноритарных акционеров. В целях защиты прав миноритарных акционеров Банк приложит все возможные усилия для наличия в составе Совета директоров представителя миноритарных акционеров.

5.2.2. Количественный состав Совета директоров должен обеспечивать его эффективную работу, учитывая при разработке решений

различные интересы и точки зрения. Количественный состав Совета директоров определяется Уставом. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров.

5.2.3. Требования к кандидатам в состав Совета директоров, обязанности членов Совета директоров, процедура их избрания и прекращения полномочий, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются Уставом, Положением о Совете директоров Банка, Положением об общем собрании акционеров Банка и настоящим Кодексом.

5.2.4. Личностные и профессиональные качества кандидата (члена) Совета директоров Банка и его репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка и его акционеров.

5.2.5. Банк стремится получать от кандидата письменное согласие на избрание в Совет директоров и на работу в Комитете, если предполагается участие этого кандидата в работе Комитета (Комитетов) Совета директоров, и раскрывать информацию о наличии такого согласия.

5.2.6. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами общества. В связи с этим Председателем Совета директоров назначается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и значительный опыт работы на руководящих должностях, в честности, принципиальности, приверженности интересам Банка, которого отсутствуют какие-либо сомнения.

5.2.7. Председатель Совета директоров ответственен за организацию работы Совета директоров. Он обязан таким образом осуществлять руководство Советом директоров, чтобы ни один человек или группа лиц не получили ничем не ограниченную возможность влиять

на деятельность Совета директоров. Председатель Совета директоров должен принимать все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрять членов Совета директоров к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, брать на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

5.2.8. Председатель Совета директоров отвечает перед акционерами за реализацию стратегии развития Банка, эффективность работы исполнительных органов и контроль их деятельности.

5.2.9. Для обеспечения объективности принимаемых решений, поддержания баланса между интересами различных групп акционеров и эффективной защиты прав миноритарных акционеров, желательно, чтобы не менее одной трети состава Совета директоров Банка составляли независимые директора.

5.2.10. Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в Банке и совершении Банком существенных корпоративных действий.

5.2.11. Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член Совета директоров), который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством.

5.2.12. Независимым директором (кандидатом для избрания в

качестве независимого директора) рекомендуется считать лицо, которое:

- не связано с Банком;
- не связано с существенным акционером ¹ Банка;
- не связано с существенным контрагентом ² или конкурентом Банка;
- не связано с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием.

Связанным с Банком, с существенным акционером Банка, с существенным контрагентом или конкурентом Банка, с государством следует признавать лицо в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2.13. В отдельных случаях, которые носят исключительный характер, может быть признан независимым кандидат (член Совета директоров) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом или конкурентом Банка, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

5.2.14. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым.

5.2.15. Представители исполнительных органов Банка не могут составлять более одной четверти от количественного состава Совета директоров.

¹ Под существенным акционером Банка в целях настоящего Кодекса понимается лицо, которое имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента, распоряжаться пятью и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка

² Под существенным контрагентом Банка в целях настоящего Кодекса понимается лицо, являющееся стороной по договору (договорам) с Банком, размер обязательств по которым составляет два или более процента балансовой стоимости активов либо два или более процента выручки (доходов) Банка (с учетом группы организаций, подконтрольных Банку) или существенного контрагента Банка (группы организаций, в состав которой входит существенный контрагент Банка).

5.2.16. Член Совета директоров должен располагать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него обязанности. Член Совета директоров при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнить свои обязанности перед Банком.

5.3. Комитеты Совета директоров

5.3.1. С целью обеспечения эффективной реализации особо значимых управленческих и контрольных функций Совета директоров, содействия обеспечению его фактического участия в управлении Банком и установления персональной осведомленности членов Совета в отношении деятельности Банка формируются Комитеты Совета директоров.

5.3.2. Комитеты являются консультативно-совещательными органами при Совете директоров и создаются в целях углубленного изучения отдельных вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров, и выработки соответствующих рекомендаций Совету директоров.

5.3.3. Комитеты Совета директоров формируются из членов Совета директоров для изучения долговременных проблем деятельности Банка, углубленной проработки вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров, и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров и Правлению Банка.

5.3.4. Для обеспечения оперативного контроля за процессом подготовки финансовой отчетности, обеспечения публикации сопоставимой, прозрачной и достоверной финансовой информации Совет директоров образует Комитет по аудиту. Комитет осуществляет проверку эффективности систем внутреннего контроля, эффективности функций внутреннего и внешнего аудита, включая предложение кандидатуры и

оценку результатов работы независимых аудиторов Банка, процедур контроля за соблюдением Банком требований законодательства и регулирующих органов в области финансовой отчетности.

В целях обеспечения независимости структур, действующих в сфере аудита, Банк будет стремиться придерживаться следующих правил:

- Председатель Комитета по аудиту избирается из числа независимых директоров, если последние были избраны в Комитет по аудиту;
- Комитет по аудиту должен тесно взаимодействовать с сотрудниками фирмы, осуществляющей внешний аудит.

5.3.5. Для привлечения к управлению Банком квалифицированных специалистов и создания необходимых стимулов для их успешной работы Совет директоров создает Комитет по вознаграждениям.

Комитет разрабатывает критерии и основные принципы вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов Банка и других менеджеров высшего звена Банка в соответствии с установленными в Банке процедурами, принятой в Банке корпоративной культурой, его целями, стратегией и системой контроля. Также предоставляет рекомендации Совету директоров в разработке критериев подбора, оценки работы исполнительных органов Банка, оказывает помощь в процедуре оценки эффективности работы Совета директоров. Комитет участвует в оценке деятельности исполнительных органов Банка, менеджеров высшего звена Банка, координирует процесс обновления состава Совета директоров и исполнительных органов. Комитет, по возможности, ежегодно совместно с Советом директоров Банка пересматривает планы преемственности менеджмента Банка, осуществляет надзор за соблюдением Банком этических норм.

5.3.6. С целью осуществления Советом директоров функции

стратегического управления Банком, решения задач, способствующих повышению эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе, Совет директоров образует Комитет по стратегии.

Комитет по стратегии призван играть основную роль в определении стратегических целей деятельности Банка, направленных на развитие Банка в перспективе - средней (3-5 лет) и долгосрочной (более 5 лет); в разработке приоритетных направлений его деятельности; выработке рекомендаций по дивидендной политике; оценке эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе и выработке рекомендаций Совету директоров по корректировке существующей стратегии развития, исходя из тенденций на рынках капитала, результатов деятельности Банка и его конкурентов, а также других факторов.

5.3.7. Деятельность Комитетов регламентируется Положениями о Комитетах Совета директоров, которые утверждены решением Совета директоров Банка и определяют цели создания Комитетов, вопросы их компетенции, порядок формирования и функционирования:

- Положение о Комитете по аудиту Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;
- Положение о Комитете по вознаграждениям Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;
- Положение о Комитете по стратегии Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Каждый комитет проводит регулярные заседания, на которых участники по заранее составленной ими повестке обмениваются опытом и информацией и анализируют текущую ситуацию по теме деятельности Комитета, обсуждают представленные доклады и материалы, формируют свое отношение к какой-либо проблеме и определяют эффективную стратегию действий в данной области. Члены Комитетов также выступают в качестве экспертов для инициатив и проектов Совета директоров Банка.

Решения комитетов имеют для Совета директоров рекомендательный характер. Председатели комитетов должны информировать Председателя Совета директоров о работе своих комитетов и вносить, в случае необходимости, предложения о внесении рассматриваемых комитетом вопросов на заседания Совета директоров.

5.4. Оценка деятельности Совета директоров

5.4.1. Вводя в практику проведение оценки деятельности Совета директоров, Банк исходит из того, что данный орган управления должен знать свои сильные и слабые стороны и, следовательно, его деятельность и деятельность отдельных его членов нуждается в периодической и беспристрастной оценке.

5.4.2. Проведение оценки деятельности Совета директоров направлено на определение степени эффективности работы Совета директоров, Комитетов и членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизацию работы Совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

5.4.3. При проведении оценки оцениваются не только проделанная работа и ее результаты, но и нацеленность Совета директоров на будущее, наличие продуманной стратегии и предъявляемые ею требования к составу Совета директоров. Учитываются такие критерии, как регулярность посещения заседаний Совета директоров, степень готовности к заседаниям, активность участия, независимость и объективность суждений, соблюдение этических норм.

5.4.4. Оценка деятельности Совета директоров, Комитетов и членов Совета директоров осуществляется на регулярной основе, по возможности, не реже одного раза в год.

5.4.5. Общие результаты оценки деятельности Совета директоров в целом отражаются в годовом отчете, представляемому годовому общему

собранию акционеров Банка.

VI. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

6.1. Для эффективного обеспечения соблюдения органами управления и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, а также для организации взаимодействия между Банком и его акционерами в Банке назначается специальное должностное лицо - Корпоративный секретарь.

6.2. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользоваться доверием акционеров.

6.3. Корпоративный секретарь должен обладать достаточной независимостью от исполнительных органов Банка и иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.

6.4. Требования к кандидатуре, статус, порядок назначения и освобождения от должности, функции, полномочия и ответственность Корпоративного секретаря определяются внутренними документами Банка.

6.5. Корпоративный секретарь в своей деятельности руководствуется федеральными законодательными и иными нормативными правовыми актами в сфере корпоративного управления, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, внутренними документами Банка в части, относящейся к его деятельности.

VII. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

7.1. Общие положения

7.1.1. Исполнительным органам принадлежит ключевая роль в системе корпоративного управления Банком. Правление Банка осознает свою ответственность перед акционерами, клиентами Банка и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка. Члены Правления Банка несут ответственность перед акционерами за своевременное и эффективное исполнение решений Совета директоров и общего собрания акционеров, должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка и акционеров Банка.

7.1.2. Исполнительные органы Банка вырабатывают финансово-хозяйственную политику Банка, осуществляют исполнительно-распорядительные функции, в том числе координируют работу структурных подразделений Банка, филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка/филиалов, принимают решения по вопросам деятельности Банка.

7.1.3. Исполнительные органы Банка осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с законодательством, Уставом Банка, Положением о коллегиальном исполнительном органе – Правлении Банка, Положением о единоличном исполнительном органе – Председателе Правления Банка, утвержденными общим собранием акционеров, и устанавливающими принципы формирования и состав Правления, права и обязанности, требования к квалификации и личностным характеристикам Председателя Правления и членов Правления Банка, а также к порядку осуществления ими своих полномочий.

7.1.4. Банк считает недопустимым присутствие в составе

исполнительных органов лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

7.1.5. В целях обеспечения эффективного управления Банком исполнительные органы наделяются высокой степенью самостоятельности. Совет директоров и акционеры не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

7.1.6. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта - информировать об этом Совет директоров.

7.1.7. Взаимоотношения между исполнительными органами и Советом директоров Банка строятся с учетом необходимости четкого разграничения их полномочий.

7.1.8. Система вознаграждения Председателя Правления и членов Правления определяется Политикой в области оплаты труда Банка. Основным принципом является стремление максимальным образом совместить интересы руководителей Банка и его акционеров. Это достигается за счет строгой связи размера нефиксированной части вознаграждения с конкретными результатами работы каждого члена Правления. Комитет по вознаграждениям отвечает за адекватность и

постоянную актуализацию системы вознаграждения членов Правления.

7.2. Правление

7.2.1. Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган, избирается Советом директоров в целях обеспечения оперативного управления Банком и его развития.

7.2.2. К компетенции Правления относится решение вопросов повседневного руководства Банком и требующих коллегиального одобрения.

7.2.3. Члены Правления не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правления.

7.2.4. Правление подотчетно Совету директоров и несет ответственность за своевременное предоставление необходимых сведений и осуществление регулярного информирования Совета директоров.

7.2.5. Порядок избрания, компетенция, ответственность Правления Банка определяются Уставом Банка, Положением о коллегиальном исполнительном органе – Правлении Банка.

7.3. Председатель Правления

7.3.1. Председатель Правления – единоличный исполнительный орган, избираемый Советом директоров.

7.3.2. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, возглавляет и руководит работой Правления и ответственен за организацию работы по обеспечению эффективного функционирования Банка.

7.3.3. Председатель Правления несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, клиентам и публикуемых в средствах

массовой информации.

7.3.4. Порядок избрания, компетенция, ответственность Председателя Правления определяются Уставом Банка, Положением о единоличном исполнительном органе – Председателе Правления Банка.

VIII. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

8.1. Существенными корпоративными действиями являются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его имущества либо существенным образом затронуть интересы Банка и его акционеров.

8.2. Банк устанавливает требования к совершению действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров. Эти требования устанавливаются для обеспечения акционерам возможности влиять на совершение существенных корпоративных действий, и основаны на прозрачности процедуры их совершения и надлежащем раскрытии информации о последствиях их совершения для Банка.

8.3. Существенными корпоративными действиями признаются:

- реорганизация Банка;
- совершение сделок, на которые распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- внесение изменений и дополнений в Устав Банка;
- осуществление листинга и делистинга акций Банка;
- иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.

8.4. Информация о существенных корпоративных действиях и

последствиях их совершения для Банка подлежит раскрытию в соответствии с требованиями законодательства и Информационной политики АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

8.5. Реорганизация Банка

8.5.1. Порядок реорганизации Банка регулируется законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

8.5.2. Решение вопроса о реорганизации Банка относится к компетенции общего собрания акционеров и принимается только по предложению Совета директоров Банка.

8.5.3. Решение Совета директоров Банка о вынесении вопроса о реорганизации Банка на общее собрание акционеров принимается лишь в том случае, если Совет директоров уверен в необходимости реорганизации, и предлагаемые исполнительными органами условия реорганизации он считает приемлемыми для Банка.

8.5.4. Размещение ценных бумаг при реорганизации Банка в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

8.5.5. Условия и порядок конвертации акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при его реорганизации определяются соответствующими решениями и договорами в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.5.6. Для определения коэффициента конвертации акций при реорганизации Банка может привлекаться независимый оценщик. Коэффициент конвертации акций рассчитывается исходя из рыночной стоимости акций и не допускает ущемления интересов акционеров Банка.

8.5.7. Акции, выкупленные Банком в случае реорганизации, погашаются при их выкупе.

8.5.8. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать

выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случае реорганизации Банка, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании по данному вопросу.

8.6. Крупные сделки, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными с Банком лицами, льготные и иные нестандартные сделки

8.6.1. Банк предпримет все возможные меры, чтобы все крупные сделки одобрялись до их совершения.

8.6.2. Если существуют сомнения, является ли сделка крупной, к такой сделке применяются требования, предусмотренные для крупных сделок.

8.6.3. Для определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, может привлекаться независимый оценщик.

8.6.4. Исполнительные органы Банка в целях предотвращения преднамеренного ухудшения качества активов Банка разрабатывают, вносят на утверждение Советом директоров и реализуют механизмы и процедуры совершения банковских операций и других сделок со связанными с Банком лицами, нестандартных и льготных сделок. Условия таких сделок должны проверяться Службой внутреннего аудита и (или) внешними аудиторами и раскрываться в финансовой отчетности Банка, доступной кредиторам, вкладчикам и иным клиентам. Отчеты о совершении указанных операций Правление Банка не реже двух раз в год должно доводить до сведения Совета директоров.

8.6.5. Банк применяет механизмы и процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов Банка при совершении сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок (сделок, предусматривающих льготные условия для контрагента Банка),

такие как:

- установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;
- формирование резервов на возможные потери по льготным ссудам и ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам;
- 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;
- возможность привлечения независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Советом директоров решений о проведении банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок.

8.6.6. Совет директоров Банка осуществляет контроль за сделками, на которые распространяется порядок одобрения крупных сделок, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений об их проведении.

8.6.7. Предварительное рассмотрение условий сделок, на которые распространяется порядок одобрения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок может осуществляться на заседаниях Правления Банка. При принятии решения о целесообразности заключения указанных сделок Правление Банка должно исходить из приоритета обеспечения интересов Банка. Для этого Правление тщательно изучает все условия и возможные последствия предлагаемой на рассмотрение сделки.

8.7. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

8.7.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.7.2. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случае внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании по данному вопросу. Выкуп акций Банком осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

8.8. Листинг и делистинг акций Банка

8.8.1. При рассмотрении вопросов, связанных с листингом ценных бумаг Банка, Банк заблаговременно оценивает все выгоды и издержки, связанные с листингом ценных бумаг Банка.

8.8.2. При рассмотрении вопросов, связанных с делистингом ценных бумаг Банка, Банк обеспечивает полную прозрачность принятия соответствующего решения, включая доведение до сведения владельцев соответствующих ценных бумаг информации об основаниях для его принятия и о рисках владельцев ценных бумаг, связанных с делистингом, а также обеспечить защиту их прав в связи с процедурой делистинга.

IX. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

9.1. Действующая в Банке система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью контроля

является защита вложений акционеров и активов Банка. Указанная цель достигается посредством организации в Банке эффективной и прозрачной системы управления, включая систему внутреннего контроля.

Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает надлежащее исполнение стратегии Банка, плана доходов и расходов, эффективное функционирование системы внутреннего контроля, системы контроля и управления банковскими рисками, ограничение рисков, связанных с внедрением новых банковских продуктов, улучшение системы учета и отчетности Банка.

9.2. Органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с законодательством и Уставом Банка, является Ревизионная комиссия, избираемая общим собранием акционеров. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (в совокупности) не менее чем десятью процентами голосующих акций Банка или по инициативе Ревизионной комиссии. Порядок избрания, компетенция, порядок проведения проверок, ответственность членов Ревизионной комиссии Банка определяются Положением о Ревизионной комиссии АО АКБ «НОВИКОМБАНК», утвержденным общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Банке. Выводы Ревизионной комиссии доводятся до сведения акционеров в виде заключения Ревизионной комиссии.

9.3. Банк для ежегодной проверки и подтверждения достоверности финансовой отчетности привлекает профессиональные аудиторские организации, не связанные имущественными интересами с Банком или его участниками (внешние аудиторы). Внешние аудиторы утверждаются

общим собранием акционеров.

Совет директоров Банка контролирует включение в состав договора на оказание внешних аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе внешнего аудита сведений и выводов по следующим вопросам, предусмотренным международными и российскими правилами (стандартами) аудиторской деятельности:

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;
- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
- события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;
- существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения внешней аудиторской проверки;
- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- вопросы профессиональной компетентности, честности и порядочности Председателя Правления и членов Правления, членов Совета директоров, служащих Службы внутреннего аудита;
- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение внешнего аудита Банка.

Результаты рассмотрения заключения внешнего аудитора Банка, подготавливаемые Комитетом по аудиту и утверждаемые Советом

директоров Банка, представляются в качестве материалов к годовому общему собранию акционеров.

9.4. В целях защиты прав и законных интересов инвесторов в Банке создана система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность:

- субъектов внутреннего контроля (органы, подразделения и службы, специальные комитеты и комиссии, ответственные работники Банка, на которых в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка возлагаются функции по осуществлению внутреннего контроля);
- объектов внутреннего контроля (элементы системы управления Банком, подвергаемые внутреннему контролю со стороны имеющих соответствующие полномочия субъектов внутреннего контроля) и направлений осуществления внутреннего контроля (формы проявления внутреннего контроля, осуществляемого субъектом внутреннего контроля по отношению к объекту внутреннего контроля).

Система внутреннего контроля Банка позволяет ограничивать финансовые и операционные риски, оперативно выявлять ошибки и злоупотребления, факты несоответствия исполнения подразделениями, отдельными сотрудниками и должностными лицами Банка своих обязанностей требованиям действующего законодательства, надзорных органов и внутренних документов Банка, а также разрабатывать консультационные материалы и рекомендации для предотвращения выявленных нарушений в будущем.

9.5. Координацию текущей деятельности субъектов системы внутреннего контроля Банка осуществляет Комитет по аудиту Совета директоров Банка.

9.6. Внутренний контроль в Банке регламентируется утвержденным Советом директоров Положением о системе внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК», другими внутренними

документами Банка и осуществляется на следующих принципах:

- принцип ответственности, который заключается в том, что каждый работник Банка несет ответственность (экономическую, административную и дисциплинарную) за ненадлежащее исполнение своих функций, которая закрепляется в его должностной инструкции;
- принцип сбалансированности, который предполагает, что при определении полномочий, функций и обязанностей каждого субъекта внутреннего контроля ему предписывается соответствующий объем прав и возможностей, и наоборот;
- принцип интеграции, взаимодействия и координации, который предполагает тесную связь между всеми элементами системы внутреннего контроля;
- принцип заинтересованности, который заключается в обязательном наличии заинтересованности органов управления Банка в функционировании системы внутреннего контроля;
- принцип соответствия, который предполагает функционирование системы внутреннего контроля, адекватной масштабам деятельности Банка, сложности его организационной структуры, характеру совершаемых сделок и операций;
- принцип постоянства, который заключается в постоянном функционировании системы внутреннего контроля и своевременном предупреждении нарушений и отклонений в деятельности Банка;
- принцип приоритетности, который заключается в том, что при реализации контрольных функций каждым субъектом внутреннего контроля отдается приоритет наиболее сложным направлениям деятельности Банка, где возможно возникновение существенных потерь;
- принцип комплексности, который заключается в том, что все объекты должны быть охвачены внутренним контролем, адекватным характеру и масштабам деятельности этого объекта;

– принцип единоличной ответственности, который предполагает во избежание безответственности закрепление каждой отдельной контрольной функции за одним субъектом контроля, при этом допускается закрепление за одним субъектом внутреннего контроля нескольких контрольных функций;

– принцип регламента, который заключается в том, что любая сделка и операция в деятельности Банка осуществляется в строгом соответствии с регламентом ее осуществления, определенном во внутренних документах Банка.

9.7. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении его эффективности в Банке создана подотчетная Совету директоров Служба внутреннего аудита, которая является частью системы внутреннего контроля Банка. Советом директоров Банка утверждено Положение о Службе внутреннего аудита, определяющее структуру, функции, принципы (стандарты) и методы деятельности Службы внутреннего аудита, права и обязанности ее работников и требования к ним, порядок взаимоотношений с другими подразделениями Банка.

Х. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

10.1. В целях обеспечения раскрытия Банком информации о себе и своей деятельности, Советом директоров Банка утверждена Информационная политика АО АКБ «НОВИКОМБАНК», регулирующая правила и подходы Банка к раскрытию информации и документов, а также состав, способы и сроки их представления.

10.2. Банк раскрывает информацию на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его

коммерческих интересов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

10.3. Банк размещает на своем сайте в сети Интернет (адрес: www.novikom.ru) дополнительную информацию, помимо предусматриваемой законодательством, так как данный источник является наиболее доступным способом получения заинтересованными лицами информации о Банке.

10.4. Банк не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, если такая информация является существенной для акционеров или потенциальных инвесторов.

10.5. Информационная политика Банка направлена на обеспечение акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц наиболее полной и достоверной информацией о Банке и осуществляемой им деятельности.

10.6. При предоставлении информации акционерам Банк обеспечивает разумный баланс между интересами конкретных акционеров и своими интересами, и заинтересован в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

10.7. Информационная политика Банка проводится в соответствии с требованиями законодательства в интересах Банка и его акционеров.

10.8. Порядок работы с инсайдерской информацией и ее использованием устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с Информационной политикой АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и Порядком доступа к инсайдерской информации и правилами охраны её конфиденциальности в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

XI. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

Банк стремится к наивысшим стандартам обслуживания клиентов,

защищая при этом интересы каждого из них.

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

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

Банк в отношениях с клиентами считает обязательными для себя следующие нормы:

11.1. При оказании банковских услуг:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;
- осуществлять на высоком качественном уровне банковские операции и сделки, предусмотренные лицензиями, выданными Банку в установленном законодательством порядке;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и правовым актам Банка России;
- обеспечивать качественное обслуживание;
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему и сложности, а также средним ценам на аналогичные услуги, установившиеся на банковском рынке.

11.2. При обмене информацией:

- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе материалы о деятельности Банка, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и правовыми актами Банка России;
- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе

об услугах, предоставляемых Банком, и об условиях пользования ими, об изменениях в работе Банка, затрагивающих интересы клиента, и другим вопросам, возникающим у клиентов, при условии, что данная информация не отнесена к банковской, служебной и/или коммерческой тайне;

- обеспечивать безопасность и защиту клиентской информации;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;
- сохранять тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте, раскрывать эту информацию только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.3. При рассмотрении жалоб и удовлетворении претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка;
- при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления, рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий;
- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений.

ХП. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ БАНКА

12.1. Укрепление и развитие своего кадрового потенциала, организацию эффективной командной работы Банк рассматривает как неременное условие своего развития. Совершенствование корпоративной культуры в Банке направлено на повышение ответственности и самостоятельности работников, создание у каждого работника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка и стоящих перед ним

стратегических задач.

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

12.3. Банк рассматривает систему оплаты труда и выплаты вознаграждений как один из главных элементов мотивации работников на достижение высоких результатов работы и стремится поддерживать уровень заработной платы, соответствующий отраслевому уровню и адекватный конечному результату труда.

12.4. Осознавая свою ответственность перед персоналом, Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

12.5. При приеме на работу и назначении на должности Банк исключает возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

12.6. Банк строит свои взаимоотношения с работниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности работников в соответствии с действующим трудовым законодательством РФ.

12.7. Основной капитал Банка и главный фактор его успеха – сплоченный и профессиональный коллектив работников, отвечающих следующим требованиям:

- Профессионализм

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» - Банк высоких технологий, которые создаются профессионалами. Каждый работник должен соответствовать предъявляемым к нему требованиям и прилагать максимум усилий для постоянного развития и повышения своей квалификации.

- Динамичность

Каждый работник Банка должен понимать, что в условиях постоянного возрастания сложности и объема решаемых задач от его работоспособности, инициативы и творчества, умения своевременно принимать верные решения в нестандартных ситуациях зависят как его личная карьера, так и успех Банка. Банк поддерживает и поощряет инициативу работников, помогает воплощать их творческие идеи.

- Ответственность

Каждый работник Банка берет на себя ответственность за выполнение поставленной задачи, не перекладывает ее на других, не допускает срыва её решения, нанесения ущерба авторитету и престижу Банка, подрыва доверия к нему со стороны акционеров и клиентов.

12.8. Одной из важных профессиональных обязанностей всех работников Банка, вне зависимости от занимаемой должности, является соблюдение требований корпоративной культуры Банка, что подразумевает вежливую, учтивую, доброжелательную манеру общения с коллегами по работе и во взаимоотношениях с клиентами и партнерами Банка.

С целью постоянного поддержания корпоративной культуры Банка на высоком уровне все работники Банка при решении своих повседневных профессиональных задач придерживаются следующих правил:

- все работники должны стремиться своевременно реагировать на производственные запросы (задания) коллег, сделанные по телефону или другим техническим средствам связи (электронная почта, система электронного документооборота «Directum» (далее – СЭД «Directum»);
- каждый работник должен стремиться своевременно (согласно срокам, установленным внутренними нормативными документами Банка) подготовить ответ на поступивший запрос от другого работника (подразделения);
- каждый работник должен стремиться перезвонить всем

коллегам, пропущенные вызовы от которых зафиксированы в телефонном аппарате;

- уходя в отпуск, уезжая в командировку или в случае другой уважительной причины отсутствия на работе, каждый работник не должен забывать настраивать переадресацию телефонных вызовов на коллегу, временно исполняющего его обязанности, а также сформировать автоматическое сообщение о периоде отсутствия на работе в электронной корпоративной почте с обязательным указанием замещающего коллеги или коллег, способных помочь в разрешении вопросов различных тем.

12.9. Работнику, независимо от уровня, вида и способа общения следует стремиться быть вежливым, доброжелательным, отзывчивым, проявлять терпимость, даже если клиенты или деловые партнеры ведут себя, с точки зрения работника, некорректно.

12.10. Работник должен соблюдать трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению трудовой дисциплины, работнику необходимо поставить об этом в известность непосредственного руководителя. При этом работник стремится минимизировать возникновение таких обстоятельств и их последствий.

12.11. Работники соблюдают деловой стиль в одежде. Внешний вид должен быть не вызывающим и опрятным, одежда и волосы - чистыми. Следует воздержаться от излишнего употребления парфюмерии.

Требования к одежде работников, занятых отдельными видами физического труда, могут быть иными и доводятся до работников их руководителями.

12.12. Каждый работник Банка обязан заботиться о своем здоровье и здоровье своих коллег. В свою очередь Банк, по мере возникновения у него соответствующих финансовых возможностей, будет стремиться к расширению предоставляемого работникам социального пакета.

ХІІІ. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ

Работники Банка должны вести дела с государственными органами и властями без личной заинтересованности, не прибегая к неправомерным способам оказания влияния на принятие административных решений. Вручение денежных вознаграждений или подарков, прямо или косвенно, со стороны работников Банка какому-либо должностному лицу с целью принуждения его к поступкам, хотя и совершаемым им в пределах своих официальных полномочий, но влияющим на действия или решения государственных органов и Правительства Российской Федерации, строго запрещено. В связи с этим Банк принимает на себя следующие обязательства:

- оказывать всестороннюю поддержку органам государственного регулирования банковской деятельности;
- строить свои отношения с представителями государственной власти на условиях открытости, прозрачности, равноправия и сотрудничества.

ХІV. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

14.1. Банк придает большое значение своевременному предупреждению и справедливому урегулированию корпоративных конфликтов (разногласий и споров между органом управления и акционерами Банка, другими заинтересованными лицами, либо между акционерами), затрагивающих его интересы.

14.2. В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается принципа необходимости их урегулирования на возможно более ранних стадиях появления.

14.3. Для повышения эффективности работы по предупреждению и

урегулированию корпоративных конфликтов Банк стремится создавать механизмы для своевременного и полного их выявления, а также для четкой координации действий всех органов Банка по их урегулированию.

14.4. Банк намерен четко разграничивать компетенцию своих органов управления в урегулировании корпоративных конфликтов в соответствии с их компетенцией по принятию решений по тем или иным вопросам.

14.5. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участие в вынесении решения по этому конфликту.

14.6. Важным элементом политики в области предотвращения конфликта интересов Банк считает контроль со стороны Совета директоров за качеством ведения учета и раскрытия Банком информации об его аффилированных лицах.

14.7. В случаях, когда между акционером и Банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банку рекомендуется предложить акционеру урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых он готов удовлетворить требование акционера.

14.8. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, члены органов управления и контроля Банка могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед

акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

14.9. Банк посредством организации принятия и своевременного рассмотрения жалоб и предложений акционеров, имеющих претензии к Банку, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке.

14.10. Секретари комитетов и совещаний Банка для поддержания исполнительской дисциплины должны стремиться обеспечить полный контроль сроков выполнения поручений комитетов и совещаний. Для этого секретари комитетов и совещаний ведут базу данных по всем поставленным комитетами и совещаниями поручениям ответственным работникам подразделений Банка с обязательной рассылкой заданий с указанием сроков ответственным исполнителям по СЭД «Directum». Предварительные напоминания ответственным работникам о сроках исполнения поручений комитетов и совещаний секретари комитетов и совещаний производят по корпоративной электронной почте, а также проводят периодические опросы о степени выполнения поручений. В дату фактического выполнения поручения комитета ответственный работник подразделения вводит в систему СЭД «Directum» по своей задаче информацию о произведенных работах.

XV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Советом директоров Банка.

15.2. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом появления новых стандартов корпоративного поведения в российской и международной практике, интересов акционеров, Банка и иных заинтересованных лиц.

15.3. Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, Банк будет осуществлять постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям настоящего Кодекса.

15.4. Совет директоров Банка на своих заседаниях периодически рассматривает вопросы соблюдения Кодекса и обеспечивает раскрытие указанной информации.

15.5. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», и настоящего Кодекса корпоративного управления ежегодно раскрываются в годовом отчете.

15.6. Акционерам, членам Совета директоров, работникам Банка и другим заинтересованным лицам предлагается сообщать Корпоративному секретарю Банка обо всех ставших им известных случаях нарушения настоящего Кодекса.

15.7. Вопросы, не оговоренные в настоящем Кодексе, регулируются законодательством Российской Федерации, международными договорами и соглашениями, Уставом и внутренними документами Банка.

15.8. Все изменения и дополнения к Кодексу вступают в действие по решению Совета директоров Банка.