

	Кодекс корпоративного управления		
		14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.



УТВЕРЖДЕНО:
Решением Совета Директоров
ООО «НОВОКИБ»
(Протокол 29-01/2021 СД
от «29» января 2021г.)

Председатель Совета Директоров
ООО «НОВОКИБ»
_____ К.Э. Сахурдинова

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

	Кодекс корпоративного управления	14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.
--	----------------------------------	---------	------------------------------------

Предисловие

Наименование документа	Кодекс корпоративного управления	
Дата согласования документа	«29» января 2021 г.	
Регламентируемый процесс	Усовершенствование и систематизация корпоративного управления Банка, подтверждение приверженности Банка стандартам должного корпоративного управления	
Действие документа распространяется на регламентные документы	Положение о порядке проведения заочного голосования; Положение о Совете Директоров (наблюдательном совете); Положение по предотвращению, выявлению и урегулированию конфликта интересов; Положение о Правлении	
Действие документа распространяется на подразделения	✓	Головной офис
Подразделение-разработчик документа	Служба внутреннего контроля	
Руководитель подразделения-разработчика	Руководитель СВК Т.П. Черкасова	
Исполнитель документа	Руководитель СВК Т.П. Черкасова	
История документа		
Номер версии	ОРД, утверждающий/изменяющий регламентный документ	
1	Утверждено Протоколом № 31-03/2008 от «31» марта 2008г.	

Настоящий Кодекс не подлежит передаче, воспроизведению и копированию без разрешения Представителя руководства Банка

	Кодекс корпоративного управления	14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.
--	----------------------------------	---------	------------------------------------

Содержание

Раздел 1. Назначение и область применения Кодекса	4
Раздел 2. Нормативные ссылки	4
Раздел 3. Термины и определения, обозначения и сокращения.....	5
Раздел 4. Основные направления и принципы корпоративного управления.....	6
Раздел 5. Структура и компетенция органов управления Банка	8
Раздел 6. Основные принципы корпоративного поведения	10
Раздел 7. Существенные корпоративные действия Банка	11
Раздел 8. Система управления рисками и внутреннего контроля.....	12
Раздел 9. Предотвращение конфликтов интересов Участников, Совета Директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов Банка	12
Раздел 10. Раскрытие информации и прозрачность	13
Раздел 11. Заключительные положения.....	13
Лист согласования.....	14

	Кодекс корпоративного управления	14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.
--	----------------------------------	---------	------------------------------------

Раздел 1. Назначение и область применения Кодекса

1.1 Целью настоящего Кодекса корпоративного управления в ООО «НОВОКИБ» (далее – настоящий Кодекс) является обеспечение высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики, определение стандартов деятельности ООО «НОВОКИБ» (далее – Банк) и поведения его работников, направленных на повышение имиджа Банка, укрепление его деловой репутации, всестороннее развитие бизнеса, повышение прибыльности и финансовой стабильности

1.2 Настоящий Кодекс направлен на обеспечение эффективной защиты прав и интересов Участников Банка, прозрачности принятия решений, профессиональной и этической ответственности членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, иных должностных лиц Банка и Участников, расширения информационной открытости и развития системы норм деловой этики, посредством установления и развития:

- ответственного и подотчетного управления;
- эффективной работы Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и исполнительных органов, которые действуют в наилучших интересах Банка и его Участников;
- надлежащего раскрытия информации и прозрачности, а также эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля.

1.3 Настоящий Кодекс содержит обязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников Банка, независимо от занимаемой ими должности.

1.4 Следование нормам настоящего Кодекса направлено не только на формирование положительного образа Банка в глазах общественности, его Участников, деловых партнеров, Клиентов и работников, на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка, но и успешное осуществление его уставной деятельности.

1.5 Все документы Банка, в том числе регулирующие отношения с Клиентами, деловыми партнерами, государственными и муниципальными органами власти, государственными органами контроля и надзора, конкурентами и работниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учетом положений настоящего Кодекса.

1.6 Конкретные процедуры и практика корпоративного управления детально определены и регулируются Уставом и внутренними документами Банка, в том числе:

- Положением о порядке проведения заочного голосования;
- Положением о Совете директоров (наблюдательном совете);
- Положением о Правлении;
- Положением о Ревизионной комиссии;
- Положением по управлению рисками и капиталом;
- Положением об организации системы внутреннего контроля.

1.7 Вышеуказанные документы Банка разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Раздел 2. Нормативные ссылки

2.1 При разработке настоящего Кодекса использованы следующие нормативные правовые акты Российской Федерации:

№ 1	Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее-Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»)
№ 2	Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 10 апреля 2014 г. N 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»
№ 3	Письмо Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»

	Кодекс корпоративного управления	14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.
--	----------------------------------	---------	------------------------------------

№ 4	Письмо Банка России от 06.02.2012г. № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»
№ 5	Письмо Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»
№6	Устав НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью) - ООО «НОВОКИБ»

Примечание: При пользовании настоящим Кодексом целесообразно проверить действие ссылочных документов в информационной системе общего пользования - на официальном сайте федерального органа исполнительной власти в сфере стандартизации или в сети Интернет. Если заменен ссылочный документ, на который дана недатированная ссылка, то рекомендуется использовать действующую версию этого документа с учетом всех внесенных в данную версию изменений. Если заменен ссылочный документ, на который дана датированная ссылка, то рекомендуется использовать версию этого документа с указанным выше годом утверждения (принятия). Если ссылочный документ отменен без замены, то положение, в котором дана ссылка на него, рекомендуется применять в части, не затрагивающей эту ссылку.

Раздел 3. Термины и определения, обозначения и сокращения

Термин/Сокращение	Определение/Обозначение
Банк	НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) - ООО «НОВОКИБ»
Должностное лицо Банка	Лицо, выполняющее в Банке управленческие функции, а именно: лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, а также лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке в соответствии со своими должностными обязанностями.
Корпоративное управление	Понятие, охватывающее систему взаимоотношений между исполнительными органами общества, Советом Директоров (наблюдательном совете) Банка, Участниками и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление является инструментом для определения целей общества и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью общества со стороны участников и других заинтересованных сторон.
Конфликт интересов	Любое противоречие между интересами Общества и личными интересами члена Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или интересы в пользу третьего лица, в том числе в силу его деловых, дружеских, семейных и иных связей и отношений, занятия им или связанными с ним лицами должностей в ином юридическом лице,

	Кодекс корпоративного управления	14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.
--	----------------------------------	---------	------------------------------------

	владения им или связанными с ним лицами акциями в ином юридическом лице, противоречия между его обязанностями по отношению к Обществу и обязанностями по отношению к другому лицу. К возникновению конфликта интересов, в частности, может привести заключение сделок, в которых соответствующее лицо прямо или косвенно заинтересовано, приобретение акций (долей) конкурирующих с Обществом юридических лиц, занятие должностей в таких юридических лицах, установление с ними договорных отношений, иная связь с ними.
Органы управления Банка	Общее собрание Участников Банка, Совет Директоров Банка (наблюдательный совет) Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка (его заместители).
Исполнительные органы	Председатель Правления, Правление Банка
Работники Банка	Физические лица, состоящие в трудовых отношениях с Банком.

Раздел 4. Основные направления и принципы корпоративного управления

4.1 Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения рентабельности Банка, снижения стоимости привлеченных пассивов и укрепления репутации Банка. Банк рассматривает надлежащую систему корпоративного управления в качестве важного вклада в обеспечение верховенства закона в Российской Федерации и важного детерминанта роли Банка в современной экономике и обществе.

4.2 Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и исполнительных органов;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая управление банковскими рисками и внутреннего контроля);
- предотвращение конфликта интересов, которые могут возникать между Участниками, членами Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и исполнительных органов, работниками, вкладчиками, кредиторами, иными Клиентами и контрагентами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- определение порядка и контроль за раскрытием информации в Банке.

4.3 Правила и процедуры, обеспечивающие соблюдение принципов профессиональной этики закреплены в Положении по предотвращению, выявлению и урегулированию конфликта интересов в ООО «НОВОКИБ», Кодексе корпоративного поведения и норм профессиональной этики ООО «НОВОКИБ».

4.4 Корпоративное управление в Банке базируется на следующих основных принципах:

4.4.1 Принцип законности.

Банк, его руководители и работники осуществляют свою деятельность в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Кодексом.

4.4.2 Принцип сохранности и прироста накоплений.

	Кодекс корпоративного управления	14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.
--	----------------------------------	---------	------------------------------------

Банк, его руководители и работники предпринимают все необходимые меры, направленные на сохранность и прирост накоплений

4.4.3 Принцип профессионализма.

Банк осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к банковской работе специалистов высокой квалификации. Банк постоянно принимает меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма руководителей и работников, в том числе путем проведения профессионального обучения. Руководители и работники Банка стремятся к повышению своего профессионального уровня.

4.4.4 Принцип добросовестности.

Руководители и работники Банка действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики банковской деятельности и практики делового оборота.

4.4.5 Принцип эффективного управления Банком.

Данный принцип подразумевает создание в Банке системы органов управления, включая распределение полномочий и вопросов компетенции между ними, которая позволяет эффективно, разумно и добросовестно управлять Банком, принимая оперативные и взвешенные решения. Данный принцип позволяет Участникам реализовать свои права по участию в управлении Банком.

4.4.6 Принцип контроля и подотчетности.

Кодекс предусматривает подотчетность Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка всем Участникам в соответствии с действующим законодательством и служит руководством для Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка в выработке стратегии, осуществлении руководства и контроля за деятельностью исполнительных органов Банка

4.4.7 Принцип организации и координации управления банковскими рисками.

Названный принцип предполагает функционирование в Банке на постоянной основе системы сбора, обработки и доведения до сведения органов управления информации обо всех значимых банковских рисках, разработку и внедрение процедур и методик, используемых для оценки и контроля за уровнем банковских рисков.

4.4.8 Принцип обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц.

Данный принцип направлен на реализацию Банком всех мер, необходимых для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц, поддержания баланса интересов указанных лиц.

4.4.9 Принцип предотвращения и урегулирования конфликта интересов.

В соответствии с указанным принципом в Банке разрабатываются и реализуются механизмы предотвращения и регулирования конфликта интересов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка, его Участников и Клиентов, являясь при этом законным и обоснованным.

4.4.10 Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.

Банк обеспечивает своевременное и достоверное раскрытие информации обо всех существенных фактах, касающихся деятельности Банка, включая его финансовое положение, результаты деятельности, структуру собственности и управления Банком, а также свободный доступ к такой информации для всех заинтересованных сторон.

4.4.11 Принцип корпоративной этики.

Названный принцип означает, что Банк, включая органы управления и работников, следует в своей деятельности не только нормам законодательства, но и этическим нормам, согласно Кодекса корпоративного поведения и норм профессиональной этики.

4.4.12 Принцип ответственности.

Банк признает права всех заинтересованных лиц в соответствии с действующим законодательством и поощряет сотрудничество между Банком и заинтересованными лицами в создании устойчивой и финансово здоровой организации.

Все вышеуказанные принципы корпоративного управления, которыми руководствуется Банк, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в процессе управления Банком.

	Кодекс корпоративного управления		
		14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.

Последовательное совершенствование системы корпоративного управления и повышение ее эффективности является частью Стратегии развития Банка.

Раздел 5. Структура и компетенция органов управления Банка

5.1. Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое участниками и Советом директоров (наблюдательным советом) Банка и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами.

5.2 Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Органами управления Банка в соответствии с его Уставом являются:

- Общее Собрание Участников Банка;
- Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

5.2.1 Общее Собрание Участников

Общее Собрание Участников - высший орган управления Банком, обеспечивающий участие Участников в управлении Банком.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания Участников, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, а также Совету Директоров (наблюдательному совету) Банка.

Проведение Общего Собрания Участников предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать Участников о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам своей деятельности.

Порядок созыва, подготовки, проведения и принятия решений Общим Собранием Участников определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, а также Положением о порядке проведения заочного голосования.

Порядок организации и проведения Общего Собрания Участников обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем Участникам при реализации ими права на участие в управлении Банком: сообщение о проведении Общего Собрания Участников должно быть сделано и материалы собрания должны быть доступны не позднее сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением о порядке проведения заочного голосования до назначенной даты его проведения.

Собрание Участников является правомочным, если в нем участвуют Участники, обладающие в совокупности не менее 50 % голосов.

Решения Собрания принимаются простым большинством голосов. Внесение изменений в Устав осуществляется по решению Общего Собрания Участников. Изменения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции регистрируются в соответствии с законодательством Российской Федерации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Изменения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

5.2.2 Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка

Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка - орган управления, отвечающий за разработку стратегии Банка, руководство и контроль за деятельностью Правления.

Председатель Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка - постоянный представитель Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, осуществляющий контроль за функционированием системы управления рисками и системы внутреннего контроля, распределением

	Кодекс корпоративного управления	14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.
--	----------------------------------	---------	------------------------------------

полномочий при совершении банковских операций, за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Полномочия Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка регулируются Уставом Банка и Положением о Совете Директоров (наблюдательном совете) Банка.

Члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и Председатель Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка избираются Общим Собранием Участников сроком на год и могут переизбираться неограниченное число раз.

Основания для прекращения полномочий предусмотрены положениями Устава, Положением о Совете Директоров (наблюдательном совете). По решению Общего Собрания Участников члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка в любое время могут быть освобождены от своей должности.

Количество членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка определяется Общим Собранием Участников, но не может быть менее 3 (трех), включая Председателя Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка.

Состав Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает надлежащее исполнение обязанностей по осуществлению контроля и определению стратегии и основных направлений развития Банка. Каждый член Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка имеет необходимый опыт, знания, квалификацию и обладает безупречной репутацией, необходимыми для исполнения обязанностей члена Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и организации эффективной работы всего Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка в интересах Банка и его Участников. В составе Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка представлены специалисты по широкому кругу вопросов, охватывающих как основную сферу деятельности Банка, так и отдельные отрасли, и регионы, в которых ведется бизнес.

Порядок работы, права и ответственность Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка определены в Положении о Совете Директоров (наблюдательном совете) Банка.

Компетенция Председателя и членов Совета Директоров Банка сформулирована в Уставе и в Положении о Совете Директоров (наблюдательном совете).

Оценка состояния корпоративного управления Банка проводится не реже одного раза в год Советом Директоров (наблюдательным советом) и регламентируется Положением о Совете Директоров (наблюдательном совете).

Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка определяет круг полномочий и ключевых обязанностей для себя, а также для всех работников Банка. Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка также признает, что не определенная должным образом либо слишком запутанная система подотчетности затрудняет устранение проблем, поскольку ее следствием является замедленный либо недостаточно четкий процесс прохождения информации. Структура управления Банком определена и исполняется согласно Положения о порядке распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок, и порядке предоставления отчетов и информации в ООО «НОВОКИБ».

Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

5.2.3 Исполнительные органы:

Исполнительные органы - органы управления, руководящие текущей деятельностью Банка и реализующие стратегию, сформулированную Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка.

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка, коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Количественный состав Правления определяется Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка и составляет не менее 3(трех) человек, включая Председателя Правления.

	Кодекс корпоративного управления	14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.
--	----------------------------------	---------	------------------------------------

В целях обеспечения эффективного управления Правление и Председатель Правления Банка наделяются высокой степенью самостоятельности. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка и Участники не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность Правления и Председателя Правления Банка, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

Правление и Председатель Правления Банка осознают свою ответственность перед Участниками, Клиентами Банка и Банком и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающее устойчивое долгосрочное развитие Банка.

Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Участников, Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы в отношениях с предприятиями, организациями, учреждениями, а также органами власти и управления, как в Российской Федерации, так и за ее пределами.

Председатель Правления и члены Правления обязаны добросовестно относиться к своим обязанностям, не разглашать или использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц ставшую им известной конфиденциальную и инсайдерскую информацию о деятельности Банка.

Порядок работы, права и ответственность Председателя Правления Банка, а также Правления Банка определены в Положении о Правлении ООО «НОВОКИБ».

Эффективное корпоративное управление предполагает наличие открытого диалога между Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка и исполнительными органами Банка. С этой целью при осуществлении своих полномочий Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Директоров (наблюдательному совету) Банка, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках в соответствии с Положением о Правлении ООО «НОВОКИБ». Члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка также имеют доступ к информации и документации, необходимой для выполнения ими своих обязанностей.

Раздел 6. Основные принципы корпоративного поведения

6.1 Основными приоритетами корпоративного поведения Банка являются:

- максимальная прозрачность деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну, открытость информации о Банке, регулярное информирование заинтересованных лиц о деятельности Банка, его финансовом состоянии, решениях, принятых Общим Собранием Участников, Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка;
- признание равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважение прав и законных интересов его Участников и Клиентов;
- безусловное соблюдение взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- полнота ответственности за качество и результаты своей работы;
- активное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- установление и развитие международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

6.2 В основу корпоративного поведения Банка включены следующие принципы:

	Кодекс корпоративного управления	14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.
--	----------------------------------	---------	------------------------------------

- строгое соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении каждодневной деятельности, в том числе уважительное отношение к своим конкурентам, недопущение незаконных форм борьбы, использование только корректных методов ведения бизнеса;
- эффективная организация и контроль за финансово хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов Участников;
- своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений о деятельности Банка;
- недопустимости совершения со связанными с Банком лицами сделок на более льготных условиях по сравнению с условиями сделок, совершаемых Банком с не связанными с ним лицами.

Раздел 7. Существенные корпоративные действия Банка

7.1 Существенные корпоративные действиями, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение Участников (существенные корпоративные действия) должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов Участников, а также иных заинтересованных сторон.

7.2 К существенным корпоративным действиям Банка относятся:

- реорганизация Банка;
- изменение (увеличение или уменьшение) уставного капитала Банка;
- приобретение 30 и более процентов голосующих долей Банка;
- внесение существенных изменений в Устав Банка;
- совершение крупных сделок;
- совершение сделок с заинтересованностью;
- иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав Участников Банка или нарушению их интересов.

Разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений в отношении существенных корпоративных действий является одной из основных составляющих системы корпоративного управления Банка, направленной на защиту законных интересов и прав Участников Банка и сохранность активов Банка.

При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы Участников, Банк обеспечивает равные условия для всех Участников Банка, а также меры, направленные на защиту прав и законных интересов Участников Банка.

Органы управления Банка обеспечивают Участникам Банка участие в принятии решений по существенным корпоративным действиям, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

7.3 Банк обеспечивает своевременное получение Участниками полной информации о совершении Банком существенных корпоративных действий, возможность влиять на совершение таких действия и гарантию соблюдения и адекватного уровня защиты их прав при совершении таких действий.

Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк должен обеспечить Участникам возможность влиять на их совершение, а также получать адекватный уровень защиты своих прав при их совершении. Эта цель достигается путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о причинах и условиях совершения существенных корпоративных действий, а также о возможных последствиях их совершения для Банка и его Участников.

Политика Банка в отношении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, регламентирована действующим законодательством и Уставом Банка.

	Кодекс корпоративного управления	14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.
--	----------------------------------	---------	------------------------------------

Информация о существенных корпоративных действиях, совершаемых в процессе деятельности Банка, раскрывается в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Раздел 8. Система управления рисками и внутреннего контроля

8.1 В Банке функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов управления Банка, а также подразделений и работников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля и направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

8.2 Основной целью управления рисками в Банке является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

8.4 Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка рассматриваются вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и при необходимости даются рекомендации по ее улучшению. Сведения о результатах рассмотрения Советом Директоров (наблюдательным советом) Банка вопросов эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля предоставляются Участникам в составе годового отчета Банка.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления в Банке создана служба внутреннего аудита. При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценка корпоративного управления.

8.5 В целях проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной как по российским, так и по международным стандартам, Банк привлекает независимую аудиторскую организацию, имеющую высокую профессиональную репутацию.

8.6 Осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения политики ограничения банковских рисков относится к компетенции Совета Директоров Банка (наблюдательного совета) Банка. Организация и координация управления банковскими рисками и политика ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком регламентируется Положения по управлению банковскими рисками и капиталом.

8.7 Ревизионная комиссия является контрольным органом Банка, который осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и подотчетна Общему Собранию Участников. Ревизионная комиссия действует на основании утвержденного Положения о Ревизионной комиссии Банка.

Раздел 9. Предотвращение конфликтов интересов Участников, Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и исполнительных органов Банка

9.1 Порядок предотвращения конфликтов интересов Участников, членов Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка и исполнительных органов Банка определены в Положении по предотвращению, выявлению и урегулированию конфликта интересов. Положение устанавливает порядок выявления областей потенциального конфликта интересов и осуществления

	Кодекс корпоративного управления	14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.
--	----------------------------------	---------	------------------------------------

контроля за ними, при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов Участников Банка, а также санкции, применяемые к нарушителям за неисполнение указанных правил и процедур.

Раздел 10. Раскрытие информации и прозрачность

10.1 Раскрытие информации является одним из важнейших инструментов взаимодействия Банка с Участниками и другими заинтересованными сторонами (кредиторами, партнерами, клиентами, поставщиками, общественностью, государственными органами). Наиболее полная информация предоставляется Участникам Банка в ходе подготовки и проведения Очередного (годового) Общего Собрания Участников. Состав предоставляемой Участникам информации определяется требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, положениями Устава Банка и решениями Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка.

10.2. Политика и практика раскрытия информации

Положение об информационной политике Банка, определяет основные подходы Банка к раскрытию информации, перечень информации и документов, подлежащих раскрытию заинтересованным лицам, а также порядок, способы и сроки их предоставления.

Банк предпринимает меры к защите конфиденциальной информации в соответствии с Положением о банковской, коммерческой тайне и конфиденциальной информации. Любая информация о Банке, полученная работниками Банка и членами его органов управления, не может использоваться ими в личных целях.

10.3. Отчетность

Банк составляет и представляет отчетность о своей деятельности: бухгалтерскую (финансовую) отчетность, финансовую, статистическую и иную отчетность по формам, в порядке и сроки, установленные Банком России, в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

Раздел 11. Заключительные положения

11.1 Решение о внесении дополнений или изменений в настоящий Кодекс принимается на заседании Совета Директоров (наблюдательном совете) Банка.

11.2 В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, при наличии противоречий условий внутренних документов Банка с нормами действующего законодательства, отдельные положения внутренних документов Банка утрачивают свою юридическую силу до момента вынесения на утверждение уполномоченному органу, работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов внутренних документов не влияет на действие документа в целом.

	Кодекс корпоративного управления		
		14 стр.	Дата утверждения: 29.01.2021 г.

Лист согласования

Согласовано:				
№	Должность	ФИО	Подпись	Дата
1	Председатель Правления	О.И. Гирш		
2	Заместитель Председателя Правления	А.П. Гребнева		
3	Главный бухгалтер	И.А. Хуторная		
4	Руководитель СВК	Т.П. Черкасова		
5	Начальник юридического отдела	С.Н. Новикова		