

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Советом директоров**  
**КБ «Новый век» (ООО)**  
**Протоколом № 67**  
**от «17 » сентября 2021 г.**  
**Председатель Совета директоров**

\_\_\_\_\_ **Н. М. Артемов**

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**  
**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НОВЫЙ ВЕК»**  
**(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

## ВВЕДЕНИЕ

Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее - «Банк») создан по решению Единственного Учредителя в форме Общества с Ограниченной Ответственностью (Решение Единственного Учредителя Банка № 1 от «26» сентября 2000 г.), зарегистрирован Банком России 20.06.2002 и действует на основании лицензий Банка России на осуществление банковских операций от 10.02.2014 №3417 (операции с драгоценными металлами), от 10.02.2014 №3417 (операции со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте), от 26.09.2017 №3417 (операции со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте) и Устава, согласованного Центральным банком Российской Федерации 06.09.2017 и зарегистрированного Управлением ФНС России по Москве 18.09.2017.

Банк осуществляет операции преимущественно на территории г. Москвы и Московской области, осуществляет кредитование реального сектора экономики, в том числе инвестиционных проектов.

Банком уделяется большое внимание повышению качества обслуживания клиентов, освоению новых секторов денежного и финансового рынков и повышению качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг.

Осознавая свою миссию как обеспечение потребности каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного, в банковских услугах высокого качества и надежности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы, КБ «Новый век» (ООО) принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем документе принципам управления и правилам корпоративного поведения и прилагать разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.

Кодекс корпоративного управления – основной внутренний документ, определяющий принципы и общие правила корпоративного управления в Банке.

Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международным стандартам, основанным не только на безусловном соблюдении требований законодательства, но и на применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества, обеспечении баланса интересов собственников Банка, его органов управления и иных заинтересованных лиц.

Настоящий Кодекс разработан в соответствии с рекомендациями Банка России к организации корпоративного управления в кредитных организациях, изложенных в письмах Банка России, в соответствии с международными принципами корпоративного управления и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору .

Банк способствует развитию и совершенствованию практики корпоративного управления всеми возможными и доступными способами.

Признавая важную роль Кодекса, все органы управления и работники Банка, должны руководствоваться его положениями при исполнении своих обязательств перед Банком и участниками.

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

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1. Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений и общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка с Председателем Правления Банка, Правлением Банка и иными заинтересованными лицами в части:
  - определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
  - создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
  - достижения баланса интересов (компромисса) участников, членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, ее кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
  - обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемыми внутренними документами Банка.
2. Корпоративное поведение должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и клиентов, открытости информации, а также обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия. Принципы корпоративного поведения, содержащиеся в настоящем документе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

КБ «Новый век» (ООО), наряду с безусловным приоритетом соблюдения прав участников, считает не менее важным соблюдение прав клиентов Банка – физических и юридических лиц.
3. Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:
  - 3.1. распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров Банка и исполнительных органов;
  - 3.2. определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками, и внутреннего контроля);
  - 3.3. обеспечение эффективного управления рисками и капиталом Банка.
  - 3.4. предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между участниками, членами Совета директоров Банка и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
  - 3.5. определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
  - 3.6. определение порядка и контроля за раскрытием информации о Банке.
4. Основная ответственность за надлежащее корпоративное управление лежит на Совете директоров Банка и исполнительных органах Банка (Председателе Правления и

Правлении) (с опорой на Службы внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками).

5. Кроме ответственности перед участниками, Банк несет ответственность перед вкладчиками, иными потребителями финансовых услуг и другими заинтересованными лицами.

## **2. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С УЧАСТНИКАМИ**

1. Практика корпоративного поведения КБ «Новый век» (ООО) направлена на обеспечение реальных возможностей и равных условий для участников осуществлять свои права, связанные с участием в уставном капитале Банка.

КБ «Новый век» (ООО) заинтересован видеть в числе участников своих стратегических партнеров, клиентов, рассматривающих участие в уставном капитале как часть программы долговременного сотрудничества.

Практика корпоративного поведения КБ «Новый век» (ООО) направлена на обеспечение равного отношения к участникам.

2. Участники имеют следующие права:

2.1. по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им долями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои доли в собственность других лиц. Участникам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на доли;

2.2. участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании участников. Проведение общего собрания участников предоставляет Банку возможность ежегодно информировать участников о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности общества;

2.3. представлять свои интересы другому участнику или третьему лицу;

2.4. участвовать в прибыли общества. При этом выплата дивидендов осуществляется после принятия решения Общим собранием участников;

2.5. регулярно и своевременно получать полную и достоверную информации о Банке в соответствии с законодательством Российской Федерации. Это право реализуется путем включения в годовой отчет, представляемый участникам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности общества за год, а также получать информацию, раскрываемую Банком в соответствии с требованиями законодательства и банковских норм.

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

КБ «Новый век» (ООО) ожидает от участников встречного раскрытия информации о реальных собственниках долей или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с участием в обществе.

3. Участники не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия участников, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим участникам или Банку.

Участники должны самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды влечет ими осуществление своих прав.

## **3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ**

1. Порядок подготовки и организации проведения Общего собрания участников определяется законодательством, Уставом Банка и решениями Совета директоров Банка.

2. При организации и проведении Общего собрания участников безусловно соблюдаются следующие общие правила:
  - сообщение о проведении собрания осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, но не позже, чем за 10 дней до проведения собрания, что позволит участникам надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
  - место, дата и время проведения Общего собрания определяется таким образом, чтобы у участников была реальная возможность принять в нем участие;
  - информация о проведении Общего собрания участников, наряду с требуемой законодательством, может быть дополнена, по решению Совета директоров, иной информацией, непосредственно относящейся в вопросам повестки собрания;
  - в качестве дополнительного способа оповещения возможно использование электронной формы сообщения о проведении Общего собрания участников;
  - Банк будет стремиться обеспечить участие представителей внешнего аудитора в работе годового Общего собрания участников;
  - порядок ведения Общего собрания участников должен обеспечить соблюдение прав участников.

#### **4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ОРГАНИЗАЦИЯ ЕГО РАБОТЫ**

1. Собрание участников формирует Совет директоров Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.
2. В соответствии с действующим законодательством к основным вопросам деятельности Совета директоров Банка можно отнести:
  - определение приоритетных направлений деятельности Банка (в том числе для представления их на утверждение Общего собрания участников Банка);
  - улучшение репутационного капитала (имиджа организации);
  - определение политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций;
  - утверждение направлений кредитной и инвестиционной политики, политики в области пассивных операций;
  - осуществление контроля за эффективностью деятельности исполнительных и иных органов Банка в рамках своей компетенции;
  - утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контролирует реализацию указанного порядка;
  - утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;
  - оценка влияния на деятельность Банка новых информационных технологий, а также степени существенности для организации рисков, связанных с киберугрозами.
  - утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае

- возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- оценка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров на основе отчетов, предоставленных Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Службой управления рисками;
  - проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
  - утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
  - рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе Совет директоров:
    - утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов); порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);
    - не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном советом директоров Банка.
- принятие документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка), связанной с управлением банковскими рисками;
- согласование сделок (в том числе выдача кредита, покупка ценных бумаг, выдача банковской гарантии) в случаях, когда стоимость сделки превышает, установленные внутренними документами Банка, лимиты для самостоятельного принятия решения исполнительными органами Банка;
- принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности - о списании на убытки отчетного года, безнадежной и (или) нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности;
- принятие решения об уточнении классификации ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, в случаях установленных внутренними документами Банка.
- рассмотрение результатов проверок, проводимых уполномоченными представителями надзорных органов.

Кроме того, к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
  - регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
  - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением и Председателем Правления, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
  - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
  - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
  - утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, положения о Службе внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок;
3. Состав Совета директоров Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров Банка. Для того чтобы

Совет директоров Банка надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета директоров Банка должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров Банка, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка.

При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательным образом влияющих на его репутацию.

4. Совет директоров Банка формируется с учетом требований действующего российского законодательства. В соответствии с законодательством членом Совета директоров общества может быть только физическое лицо. При формировании состава Совета директоров Банка в него могут избираться:

- физические лица, являющиеся участниками, аффилированные физические лица участников Банка, иные физические лица, отвечающие требованиям, предъявляемым к членам Совета директоров Банка действующим законодательством;
- лицо, исполняющее функции Председателя Правления, другие члены Правления Банка, иные служащие Банка.

5. Согласно статье 32 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок образования (избрания) совета директоров определяется уставом или решением общего собрания общества. При этом члены коллегиального исполнительного органа общества не могут составлять более одной четвертой состава совета директоров общества, а лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем совета директоров.

6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» предусматривает, что кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

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

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

Председателю Совета директоров Банка рекомендуется поддерживать постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка. Такие контакты должны иметь своей целью не только своевременное получение максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров



- Банка решений, но и обеспечение там, где это возможно, эффективного взаимодействия этих органов и должностных лиц между собой и с третьими лицами.
9. Устанавливаются следующие требования к порядку осуществления членами Совета директоров Банка своих полномочий:
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров Банка и интересами кредитной организации и (или) интересами ее кредиторов и иных клиентов;
  - до момента выдвижения кандидатуры для включения в списки для избрания членов Совета директоров кандидат должен представить Банку информацию, раскрывающую места предыдущей работы, занимаемые должности в иных организациях и членства в органах управления иных организаций, перечня лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом, а также о владении акциями (долями) юридических лиц с указанием процента от уставного капитала соответствующего юридического лица, иную информацию, перечень которой определен действующим законодательством, и внутренними документами Банка, с целью выявления потенциального конфликта интересов. Кандидатура для избрания в Совет директоров Банка должна быть проанализирована на наличие возможности возникновения конфликта интересов, в том числе, в случае, если кандидат будет избран Председателем Совета директоров;
  - обеспечение формирования представительного и компетентного состава Совета директоров Банка посредством прозрачных процедур избрания, учитывающих разнообразие мнений участников, обеспечивающих соответствие состава Совета директоров Банка требованиям законодательства Российской Федерации.
  - тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и ее положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
  - принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
  - анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров Банка, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита и контроля и внешнего аудитора;
  - анализировать акты проверок Банка (ее филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателю Совету директоров Банка;
  - рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.
  - воздержаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется личная заинтересованность. При этом член Совета директоров Банка должен незамедлительно раскрывать Совету директоров Банка как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения.

- учитывать интересы других лиц – клиентов, контрагентов и сотрудников Банка.  
- активно участвовать в заседаниях Совета директоров Банка и комитетов Совета директоров Банка.

- не разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.

Использование конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке членом Совета директоров Банка и другими лицами может подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб участникам, кредиторам и клиентам Банка. В этой связи члены Совета директоров Банка должны принимать меры для защиты такой информации.

Кроме того, члены Совета директоров Банка, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации.

10. Не позднее одного месяца с даты проведения Общего собрания участников Банка, на котором был избран Совет директоров Банка, рекомендуется проводить первое заседание Совета директоров Банка для определения, подтверждения либо корректировки приоритетных направлений деятельности Совета директоров Банка, формирования его комитетов и избрания председателей комитетов.

Заседания Совета директоров Банка рекомендуется проводить по мере необходимости, как правило, не реже 2-х раз в год.

11. Наилучшей формой проведения заседания Совета директоров является очная форма, которая дает возможность обсуждения вопросов повестки дня членами Совета директоров. Такое обсуждение возможно только в случае совместного присутствия членов Совета директоров в месте проведения заседания.

## **6. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

1. Исполнительные органы Банка, к которым относятся коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) и единоличный исполнительный орган (Председатель Правления), являются ключевым звеном структуры корпоративного управления. Исполнительные органы Банка действуют в интересах Банка, обеспечивают как получение дивидендов и иных выгод участниками Банка от участия в его управлении, так и возможность развития самого Банка. Исполнительные органы при управлении Банком, помимо интересов участников, учитывают интересы кредиторов, инвесторов, вкладчиков, потребителей финансовых услуг и иных заинтересованных лиц. Кроме того, исполнительные органы при осуществлении своих обязанностей обязаны обеспечивать сохранность активов Банка, вести честную конкурентную борьбу на рынке финансовых услуг, не допускают недобросовестного поведения и нарушения прав потребителей финансовых услуг.
2. Исполнительные органы состоят из лиц, несущих ответственность за оперативное управление Банком, включая ответственность за разработку, внедрение и предоставление банковских услуг с минимизацией следующих проблем, с которыми могут столкнуться потребители финансовых услуг: недостаточность информирования потребителей финансовых услуг о предлагаемых Банком услугах; безопасность предлагаемых потребителям финансовых банковских услуг; предоставление потребителю финансовых услуг возможности свободно и осознанно выбрать банковскую услуги или ее параметры; качество коммуникации Банка с клиентом, в том числе качеством обслуживания.
3. Исполнительные органы отвечают за делегирование обязанностей подразделениям и/или отдельным работникам Банка и должны поддерживать структуру управления, обеспечивающую отчетность и прозрачность. Исполнительные органы должны хорошо понимать свои обязанности по надзору за исполнением делегированных

полномочий и свою ответственность за работу Банка перед Советом директоров Банка.

4. Правление Банка и Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на 5 (пять) лет. Порядок образования и полномочия единоличного и коллегиального исполнительных органов определяются в Уставе и внутренних документах Банка в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и «О банках и банковской деятельности».

5. Функции Председателя Правления выполняет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка.

Состав Правления Банка рекомендуется формировать из лиц, обладающих разными знаниями и навыками, опытом работы на российском и (или) международном финансовом рынке, в совокупности достаточными для эффективного управления и контроля деятельности Банка, соответствующими масштабу и характеру его деятельности, профилю принимаемых рисков.

Рекомендуется на регулярной основе анализировать потребности исполнительных органов Банка в недостающих или дополнительных компетенциях и обеспечивать своевременную переподготовку, повышение квалификации и укрепление состава исполнительных органов Банка.

6. В трудовой договор с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка рекомендуется включать максимально подробный перечень прав и обязанностей этих лиц.

В трудовом договоре рекомендуется, среди прочего, закрепить основания прекращения договора, а также обязанность данного лица заблаговременно уведомлять Банк об увольнении по собственному желанию, процедуру передачи дел вновь назначаемому Председателю Правления (члену Правления), обязанность не разглашать конфиденциальную и инсайдерскую информацию во время работы в Банке и после увольнения, возможность занятия должностей в иных организациях в период исполнения обязанностей Председателя Правления (члена Правления) Банка.

7. Председатель Правления и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка и иметь безупречную деловую репутацию.

При рассмотрении кандидатур на должность Председателя Правления Банка и кандидатур на избрание в состав Правления Банка следует учитывать, что кандидаты на вышеперечисленные должности не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

При этом совершение Председателем Правления (членом Правления) Банка или кандидатом на данную должность преступления в сфере экономической

деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательно влияющих на его репутацию.

8. К числу выполняемых Председателем Правления функций относятся, в том числе:
- принятие решений о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления;
  - обеспечение разработки и реализация мероприятий по улучшению репутационного капитала (имиджа) Банка;
  - осуществление функции контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - организация бухгалтерского учета, составление отчетности и соблюдение законодательства при выполнении операций;
  - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществление контроля за их исполнением;
  - определение правил совершения операций, порядок работы с документами;
  - распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
  - установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
  - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
  - рассмотрение материалов и результатов оценки эффективности внутреннего контроля;
  - создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям и включающие в себя документы, определяющие процедуры деятельности кредитной организации;
  - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
  - обеспечение соответствия сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку;
  - осуществление формирования списка контролируемых Банком лиц.

В соответствии с законодательством Российской Федерации компетенция Правления устанавливается Советом директоров Банка.

К компетенции Правления Банка относятся:

- осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- организация выполнения стратегического бизнес-плана развития Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению на Общем собрании участников и Совете директоров Банка, подготовка проектов соответствующих решений по ним;

- предварительное рассмотрение годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, подготовка и направление указанных документов в Совет директоров для последующего утверждения Общим собранием участников Банка;
- утверждение плановых нормативов деятельности Банка и обеспечение их соблюдения, утверждение организационной структуры Банка, а также рассмотрение условий и порядка оплаты труда персонала Банка, его филиалов и представительств; совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами кредитной организации, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников или Советом директоров Банка);
- осуществление контроля за проводимыми банковскими операциями и другими сделками, за состоянием учета и отчетности, сохранностью и состоянием имущества Банка и его клиентов;
- заслушивание отчетов руководителей подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности Ревизионной комиссией, надзорными органами, принятие по ним необходимых мер;
- утверждение положений о комитетах и иных коллегиальных органах Банка, кроме органов управления Банка;
- руководство деятельностью филиалов, представительств, операционных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- предварительное утверждение в должности и освобождение от должности руководителей подразделений Банка и его структурных подразделений;
- принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- утверждение размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям, а также тарифов Банка на оказываемые услуги;
- утверждение основных условий и порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся привлечения средств, предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;
- определение направлений максимизации доходности;
- утверждение кредитной политики и осуществление контроля за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике, разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска;
- утверждение порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- создание современной инфраструктуры поддержания деятельности Банка с учетом оценки Советом директоров влияния на деятельность Банка новых информационных технологий (ИТ), а также степени существенности для организации рисков, связанных с киберугрозами.
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка,
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля,
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям,
- рассмотрение результатов проверок состояния системы внутреннего контроля,
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- рассмотрение отчетов о деятельности Службы внутреннего контроля, а также принятие решения о вынесении таких отчетов на утверждение Совета директоров Банка.

9. К порядку осуществления Председателем Правления и членами Правления Банка своих полномочий устанавливаются следующие требования:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Правления участников, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
  - не принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность генерального директора или члена правления или на принимаемые ими решения, что должно быть специально отражено во внутренних документах общества (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий);
  - обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами;
  - распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности кредитной организации;
  - организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности кредитной организации, необходимых Совету директоров Банка, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для кредитной организации банковских рисках;
  - создавать атмосферу заинтересованности работников в эффективной работе Банка.
- К заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:
- финансовые показатели деятельности кредитной организации;
  - достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых кредитной организацией рисков и предполагаемых расходов;
  - качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
  - фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

- концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;
  - потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса кредитной организации, а также замены активов одного вида на активы другого вида;
  - показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;
  - сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;
  - банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы участники, члены Совета директоров Банка, исполнительных органов и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);
  - меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;
  - любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка;
10. Совет директоров Банка и участники не вмешиваются в повседневную деятельность Правления. Правление оперативно решает вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.
11. Правление осознает свою ответственность перед участниками, клиентами Банка, в том числе потребителями финансовых услуг, и обществом и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка.

## **7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

К важным направлениям корпоративного управления в Банке относятся вопросы организации и координации управления банковскими рисками и капиталом Банка.

Органами управления Банка, осуществляющими управление рисками и капиталом на уровне стратегического управления в соответствии с их компетенцией, являются:

- Общее собрание участников;
  - Совет директоров Банка;
  - Правление Банка;
  - Председатель Правления Банка.
1. Функции Общего собрания участников Банка в части управления рисками и капиталом:
- принимает решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала, иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
  - принимает решение о выплате дивидендов.
2. Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, по мере необходимости, но не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом;
  - утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
  - утверждает внутренние сценарии стресс - тестирования, рассматривает результаты стресс - тестов и в случае возникновения необходимости принимает

- управленческие решения по результатам проведенных стресс - тестов;
- при рассмотрении отчетности Банка, формируемой в рамках ВПОДК, осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала;
- утверждает порядки и процедуры управления рисками, признанными для Банка значимыми, контролирует неукоснительное соблюдение указанных порядков и процедур;
- в случаях предусмотренных действующим законодательством утверждает внутренние методики и модели количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков, внутренние методики оценки активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка;
- одобряет операции (сделки), в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

3. **Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:**

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует и (или) наделяет полномочиями коллегиальные рабочие органы Банка, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о деятельности указанных органов;
- образует и (или) наделяет полномочиями структурные подразделения Банка, утверждает положения о деятельности указанных структурных подразделений.

Органами управления Банка, осуществляющими непосредственное управление рисками на уровне управления текущими рисками в соответствии с их компетенцией, являются руководители высшего звена руководства Банка (Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка) при участии Кредитного комитета Банка.

**Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:**

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через осуществление процедур распределения полномочий между структурными подразделениями Банка.

4. Ответственность за принятие управленческих решений в части управления рисками лежит на органах управления Банка, осуществляющих управление рисками в рамках своей компетенции и распространяется в. т.ч на каждого работника Банка.»

## **8. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

Система внутреннего контроля Банка функционирует по следующим направлениям:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль над функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль над распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль над управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

1. **Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.**

1.1. В рамках контроля за организацией деятельности Банка на Совет директоров Банка возлагаются следующие функции:



- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, положения о Службе внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем и членами Правления вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Председателем и членами Правления, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение структурными подразделениями Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

1.2. В рамках контроля за организацией деятельности Банка на Председателя Правления и Правление Банка возлагаются следующие функции:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Органы управления в пределах своей компетенции:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков своевременно пересматривают организацию системы внутреннего контроля;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимают документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими кредитной организации и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

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

Банк рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности как один из важнейших элементов финансового контроля. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк, в соответствии с положениями Устава привлекает на основе конкурентного отбора профессиональную аудиторскую организацию (внешнего аудитора). Банк будет формировать условия отбора таким образом, чтобы обеспечить привлечение высокопрофессиональной аудиторской организации, обладающей признанным авторитетом и значительным опытом проведения аудиторских проверок банков.

Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм российских и международных стандартов бухгалтерского учета, применение которых рассматривает как одну из эффективных мер повышения доверия к Банку как участников, так и клиентов Банка, в том числе его иностранных партнеров. Продолжение и развитие этой практики будет способствовать повышению качества, полноты и достоверности раскрываемой информации.

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

## **9. ПОЛИТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ**

1. Банк и его деятельность должны быть прозрачными для участников, инвесторов и иных заинтересованных лиц.  
Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о нем. Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.
2. Руководство и уполномоченные сотрудники Банка предоставляют информацию в ходе встреч с инвесторами и участниками Банка, пресс-конференций, а также путем публикаций информации в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах.
3. Банк раскрывает информацию на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

4. Банк осуществляет раскрытие информации, предоставляемой неограниченному кругу лиц, путем опубликования следующей общедоступной информации:
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, составленная в соответствии с законодательством Российской Федерации с аудиторским заключением;
  - промежуточная (ежеквартальная) бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, составленная в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с аудиторским заключением;
  - промежуточная (полугодовая) финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с аудиторским заключением или иным документом, составляемым по результатам проверки аудиторской организацией;
  - информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) капитала;
  - основные характеристики инструментов капитала;
  - информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
  - политика в отношении обработки Банком персональных данных и сведения о реализуемых требованиях к защите персональных данных;
  - информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;
  - информация о контролирурующих Банк лицах<sup>1</sup>.
  - Банк также раскрывает информацию о следующих событиях и действиях:
    - изменение наименования Банка, сведения о реорганизации;
    - принятие решения об увеличении (уменьшении) уставного капитала;
    - сделки Банка, совершение которых может затронуть интересы Участников (каким образом используются активы Банка и кто является контрагентом Банка по заключенным сделкам);
    - изменение приоритетных направлений деятельности Банка.
5. В своей деятельности Банк стремится следовать рекомендациям Банка России относительно информационного содержания веб-сайта Банка, включая публикацию информации бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Банка, сведения о выполнении нормативов, раскрытие информации о состоянии ликвидности Банка, об органах управления Банка, а также уведомление существующих и потенциальных клиентов Банка о новых банковских продуктах и услугах, об открытии (закрытии) мест обслуживания; доведение до общественности информации о благотворительной и спонсорской деятельности Банка, ее участии в социально значимых проектах, в работе банковских форумов, семинаров и т.п.
6. Одним из направлений информационной политики является обязательное соблюдение всеми обособленными структурными подразделениями Банка требований Банка России к оборудованию мест обслуживания клиентов (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, операционные

---

<sup>1</sup> Размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет путем направления информации о контролирующих лицах в порядке и сроки, установленные Указанием Банка России от 09.06.2021 №5814-У «О форме, порядке и сроках направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирующих их лицах и о порядке ведения Банком России перечней лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды».

Основанием отнесения лица к контролирующим Банк является наличие признака(ов) контролирующих лиц, установленных ст. 61.10 и 189.23 Федерального закона от 26.10.2002 №127ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с учетом правоприменительной практики, изложенной в п. 3-7 Постановления Пленума Верховного суда Российской Федерации от 21.12.2017 № 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующего должника лиц к ответственности при банкротстве».

офисы) в части доступности сведений о наименовании Банка, ее местонахождении, телефоне, режиме работы, оказываемых услугах, курсах иностранных валют, процентных ставках по кредитным и депозитным операциям, тарифах комиссионного вознаграждения, признаках платежеспособности банкнот и монеты Банка России, правилах приема дорожных чеков и поврежденных денежных знаках иностранных государств и др.

7. С целью реализации информационной политики Банк осуществляет размещение имиджевой рекламы и рекламы предоставляемых услуг в печатных средствах массовой информации, а также наружной рекламе.

8. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью общества и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех сотрудниках Банка.

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

9. Банк обеспечивает раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности Банка путем выполнения, установленных законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами требований.

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

В состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора включается обязанность по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов как минимум 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 Банка, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;

- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, 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 аудиторской проверки;

- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;

- соблюдение принципов профессиональной этики;

- вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации Председателя Правления и членов Правления, членов Совета директоров, работников Службы внутреннего аудита;

- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита Банка.

## **10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ БАНКА**

1. Специфика банковской деятельности состоит в том, что большую роль в процессе ее осуществления играет не только доверие участников к менеджменту Банка, а также, доверие клиентов, инвесторов и банков-партнеров. В связи с этим важным моментом при формировании принципов корпоративного поведения Банка является учет необходимости поддержания устойчивых, доверительных взаимоотношений с клиентами Банка.
2. Банк видит своих клиентов среди всех групп населения, предприятий всех форм собственности во всех отраслях народного хозяйства, кредитных и других финансовых учреждений, институтов государственного управления. Банк защищает интересы каждого клиента, исключает дискриминацию по политическим, религиозным или национальным мотивам.
3. Банк придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений, проводя свою деятельность в интересах клиентов и участников.
4. Банк добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно, и открыто работает с клиентом.
5. Банк декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной конкуренции, активного участия в противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
6. В своей деятельности Банк исключает возможность предоставления недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении, деятельности организации.
7. Банк предпринимает все усилия по обеспечению безопасности и защите информации по операциям своих клиентов. Раскрытие такой информации возможно исключительно в порядке и объемах, установленных законодательством Российской Федерации.
8. Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, включая достаточность информирования о свойствах (существенных условиях) предоставляемых услуг, безопасность услуг для их потребителей, над недопущением введения потребителя в заблуждение при продаже или информировании о свойствах финансового продукта/услуги (риск мисселинга), своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения, разрешает претензии и жалобы клиентов, в том числе потребителей финансовых услуг.  
Банк принимает все усилия к недопущению недобросовестных действий в отношении потребителей финансовых услуг, включая привлечение к ответственности виновных лиц, от членов Совета директоров и исполнительных органов Банка до работников операционных подразделений Банка. Перечисленные лица не привлекаются к ответственности, если проблемы потребителей финансовых услуг вызваны недобросовестными действиями последних.

## **11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ БАНКА**

1. Банк ценит работников – именно их деятельность является залогом успеха, строит отношения с работниками на принципах взаимного уважения, долгосрочного сотрудничества, неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

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

2. Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.
3. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.
4. Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату труда.
5. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам мотивам.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Кодекс корпоративного управления КБ «Новый век» (ООО) принимается Советом директоров Банка.
2. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного поведения с учетом его отраслевой специфики, руководствуясь интересами участников и клиентов Банка.