

**КОДЕКС
корпоративного поведения (управления)
ОАО АКБ "Новация"**

I. Общие положения

1.1. Настоящий кодекс является документом, закрепляющим основные принципы корпоративного управления и правила корпоративного поведения ОАО АКБ "Новация" (далее – «банк»), соответствующие целям его деятельности.

1.2. Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью банка, осуществляемое его общим собранием акционеров, советом директоров, включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) с единоличным исполнительным органом, 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) акционеров, членов совета директоров и правления банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц.

1.3. Правила корпоративного поведения обеспечивают соблюдение законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка, а также принципов профессиональной этики и других обязательств банка в сфере публичной политики, определяемых внутренними документами банка.

1.4. Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, основанных не только на безусловном соблюдении требований законодательства, но и на применении этических норм делового поведения.

1.5. Кодекс направлен на обеспечение эффективной защиты прав и интересов акционеров Банка, его клиентов и сотрудников, а также на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

2. Общие принципы корпоративного поведения

2.1. Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов - юридических и физических лиц, открытость информации, а также обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

2.2. Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия.

Принципы корпоративного поведения и этики ведения бизнеса, содержащиеся в настоящем Кодексе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

2.3. Все внутренние процедуры, правила и положения Банка должны соответствовать принципам, изложенным в настоящем Кодексе.

2.4. Акционеры Банка и руководители всех звеньев не вправе принимать решения или осуществлять какие-либо действия, которые могут нанести ущерб деловой репутации и интересам Банка.

3. Взаимоотношения с акционерами

3.1. Обеспечение реальных возможностей для акционеров Банка осуществлять свои права - один из основных принципов корпоративного поведения в Банке.

Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение равного отношения к акционерам.

3.2. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц.

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

Банка.

3.4. Акционеры имеют право участвовать в распределении прибыли Банка и на получение дивидендов.

3.5. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке в соответствии с Уставом Банка и его внутренними документами.

3.6. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами и совершать действия, причиняющие вред другим акционерам или Банку.

4. Система органов корпоративного управления

4.1. Органами, составляющими систему корпоративного управления Банка, являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- исполнительные органы.

Общее собрание акционеров

4.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

4.3. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров определяется законодательством, Уставом Банка, Положением об общих собраниях акционеров и решениями Совета директоров.

4.4. Публикация сообщения о проведении собрания осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, но не позже, чем за 20 дней до проведения собрания, что позволяет акционерам надлежащим образом подготовиться к участию в нем.

4.5. Место, дата и время проведения общего собрания определяются таким образом, чтобы у акционеров была реальная возможность принять в нем участие.

4.6. Порядок ведения общего собрания акционеров должен обеспечить соблюдение прав акционеров, равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

4.7. Итоги голосования по всем вопросам повестки дня подводятся и оглашаются до завершения собрания.

Совет директоров

4.8. Совет директоров действует на основании Устава, Положения о Совете директоров и других внутренних документов Банка.

4.9. Главными задачами Совета директоров являются:

- определение стратегии развития Банка;
- создание внутренних контрольных механизмов;
- создание системы управления рисками;
- контроль и оценка деятельности исполнительных органов.

4.10. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

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

Формирование представительного и компетентного состава Совета директоров обеспечивается посредством прозрачных процедур избрания, обеспечивающих соответствие состава Совета директоров

требованиям законодательства Российской Федерации.

4.11. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка, должны учитывать интересы других лиц - клиентов, контрагентов и сотрудников Банка.

4.12. Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.

4.13. Совет директоров возглавляется Председателем, который обеспечивает эффективную организацию его деятельности и его взаимодействие с иными органами Банка.

Исполнительные органы

4.14. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляют в соответствии с Уставом Банка единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка, который избирается общим собранием акционеров, и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка, образуемый Советом директоров.

4.15. Председатель Правления возглавляет Правление Банка и руководит его работой.

4.16. Правление решает задачи по реализации целей, стратегии и политики Банка, а также добросовестно, своевременно и эффективно исполняет решения Совета директоров и общих собраний акционеров Банка.

4.17. Правление обеспечивает внутренний контроль за профессиональной деятельностью Банка, создает систему мониторинга рисков, связанных с деятельностью Банка, с целью заблаговременного выявления тенденций, которые могут оказать негативное воздействие на текущие результаты деятельности и осуществление перспективных планов развития Банка.

4.18. Председатель Правления регулярно предоставляет Совету директоров информацию по всем основным вопросам деятельности Банка, а также отчеты о выполнении финансово-хозяйственных планов и программ Банка.

4.19. Совет директоров и акционеры Банка не вмешиваются в повседневную деятельность Правления. Правление оперативно решает вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

4.20. Правление осознает свою ответственность перед акционерами и клиентами Банка и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка. Члены Правления должны обладать высокой деловой репутацией.

5. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка

5.1. Важнейшим элементом системы контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка является система внутреннего контроля в Банке.

5.2. Система органов внутреннего контроля, порядок их образования и полномочия определяются Уставом и внутренними документами Банка. Контроль 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.

5.3. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения достоверности финансовой отчетности Банк привлекает на договорной основе профессиональную аудиторскую организацию (внешнего аудитора).

При выборе аудитора Банка оцениваются профессиональные качества, деловая репутация и независимость аудитора.

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

6. Служебная (инсайдерская) информация

6.1. Служебной (инсайдерской) является любая информация, имеющаяся в распоряжении Банка, не являющаяся общедоступной и содержащая сведения о Банке, его клиентах, а также информация об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов.

6.2. Банк осуществляет контроль за использованием служебной (инсайдерской) информации путем принятия мер по предотвращению неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации и банковской тайны.

Сотрудники Банка при поступлении на работу в Банк принимают на себя обязательство о неразглашении информации, являющейся банковской и коммерческой тайной.

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

6.3. Сотрудники Банка, члены ревизионной комиссии, Банк России, аудиторские и иные организации не вправе разглашать информацию, ставшую им известной при выполнении своих обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

7. Раскрытие информации

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

7.2. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность ее для акционеров Банка, его клиентов и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и сохранением коммерческой и банковской тайны.

7.3. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о нем.

7.4. Информация о Банке, в том числе годовые отчеты, существенные события, информация о предоставляемых услугах, подлежит публикации на официальном сайте Банка в сети Интернет.

8. Взаимоотношения с клиентами Банка

8.1. Существенное значение в процессе осуществления банковской деятельности имеет доверие к Банку не только акционеров, но и доверие его клиентов 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.

8.2. Банк защищает интересы каждого клиента, независимо от его политической, национальной или религиозной принадлежности.

8.3. Осуществляя свою деятельность в интересах клиентов и акционеров, Банк добросовестно и разумно выполняет взятые на себя в отношении

клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно и открыто работает с клиентами.

8.4. Банк придерживается позиции свободной и честной конкуренции, участвует в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8.5. Банк предпринимает меры по обеспечению безопасности и защите информации по операциям своих клиентов. Предоставление такой информации возможно только в порядке и объемах, установленных законодательством Российской Федерации.

8.6. Банк должен обеспечивать выявление конфликтов интересов, если они возникли или могут возникнуть, оперативно и внимательно разрешать их таким образом, чтобы были соблюдены интересы Банка и клиента.

9. Взаимоотношения с сотрудниками банка

9.1. Одним из главных достояний Банка являются его сотрудники.

.Развитие кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долговременного, устойчивого развития.

9.2. Банк приветствует активное участие сотрудников в жизни Банка, что способствует развитию корпоративной культуры и внутреннего сотрудничества.

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

Система оплаты труда должна соответствовать принципам и методам рыночной оценки труда для поддержания у сотрудников мотивации следовать передовым стандартам ведения бизнеса и развивать свои профессиональные знания и умения.

9.4. Банк всячески поощряет любые идеи сотрудников, реализация которых может быть важна для развития Банка.

10. Основания и порядок применения мер ответственности

10.1. Основанием для привлечения членов органов управления и служащих банка к

ответственности является установление факта несоблюдения принципов профессиональной этики в соответствии с требованиями настоящего Кодекса.

10.2. За совершение членами органов управления и служащими банка нарушений требований Кодекса могут применяться следующие меры ответственности:

- предостережение;
- порицание;
- рекомендация принести извинения;
- рекомендация исполнительному органу банка рассмотреть вопрос о привлечении сотрудника банка, виновного в нарушении, к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством;
- рекомендация возместить причиненный вред.

11. Заключительные положения

Кодекс корпоративного управления ОАО АКБ "Новация" утверждается Советом директоров Банка.

Информация о настоящем кодексе является доступной для всех акционеров, клиентов и сотрудников Банка.