

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ОАО «НИКО-БАНК»
(протокол № 40 от «05» ноября 2014 г.)

КОДЕКС
корпоративного управления
ОАО «НИКО-БАНК»

г. Оренбург
2014 год

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	Стр. 3
Термины и определения	3 – 4
Часть I. Приверженность принципам корпоративного управления	4 – 5
Часть II. Структура корпоративного управления Банка	6
1. Общее собрание акционеров	6
1.1. Права акционеров	6
1.2. Защита прав акционеров	6
1.3. Общее собрание акционеров	6
1.4. Дивидендная политика. Общие положения	7
2. Совет директоров Банка	7
3. Исполнительные органы Банка	7 – 8
4. Функциональные комитеты Банка	8
Часть III. Существенные корпоративные действия Банка	8 – 9
Часть IV. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов	9 – 10
Часть V. Система управления рисками и внутреннего контроля	10
1. Уровни системы органов внутреннего контроля и полномочия субъектов, входящих в систему	11 – 12
2. Управленческий контроль и культура контроля	12
2.1. Управленческий контроль	12
2.2. Культура контроля	12
2.3. Осуществление контроля.	12 – 13
2.4. Распределение полномочий	13
2.5. Внешний аудит. Функции контроля Советом директоров вопросов взаимоотношений Банка с внешним аудитором.	13 – 14
Часть VI. Раскрытие информации и прозрачность	14 – 15
Часть VII. Оценка состояния корпоративного управления	15
Часть VIII. Заключительные положения	16

ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления ОАО «НИКО-БАНК» (далее Кодекс) разработан с учетом Принципов корпоративного управления, согласованных странами - членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) от 22.04.2004, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (1999), Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 № 421, Письма Банка России от 13.09.2005 №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Письма Банка России от 06.02.2012 г. № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», Письма Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», Устава Банка, Кодекса корпоративной этики (далее Банк) в целях совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов участников Банка и его клиентов, с учетом принципов и методов, применяемых в международной и отечественной практике, требований законодательства Российской Федерации.

Банк признаёт эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между Банком и его партнёрами. Банк также осознаёт важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления для минимизации рисков, поддержки долгосрочного экономического роста Банка, укрепления его рыночных позиций и увеличения прибыли.

1.2. Готовность Банка следовать Стандартам корпоративного поведения подтверждается следующим:

- управление Банком осуществляется с надлежащим уровнем ответственности и подотчетности таким образом, чтобы максимизировать выгоды для акционеров;
- эффективная деятельность Совета директоров и исполнительных органов, в интересах Банка и его акционеров, способствует созданию условий устойчивого роста стоимости бизнеса;
- в Банке существует эффективная работа систем внутреннего контроля и управления рисками;
- содержание раскрываемой информации о Банке позволяет достичь баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

Органы управления и работники Банка принимают на себя обязательства по соблюдению всех положений, предусмотренных настоящим Кодексом.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность; аффилированными лицами юридического лица являются:

член его совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;

лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;

лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

если юридическое лицо является участником финансово-промышленной группы, к его аффилированным лицам также относятся члены советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы;

аффилированными лицами физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, являются:

лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное физическое лицо;

юридическое лицо, в котором данное физическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

Банк/Общество – ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ОАО «НИКО-БАНК»).

Внутренний аудит – контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица его подразделением Службой внутреннего аудита, функции которой включают мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля.

Крупные сделки – сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

Сделки с заинтересованностью – сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, члена коллегиального исполнительного органа банка или акционера банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

ЧАСТЬ I. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ПРИНЦИПАМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1.1. Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов по общему руководству деятельностью Банка, осуществляемого Общим собранием акционеров, Советом директоров, взаимодействие их с Правлением Банка, Председателем Правления, работниками Банка, клиентами, контрагентами, кредиторами, вкладчиками, Центральным банком Российской Федерации, государственными органами и другими заинтересованными лицами в интересах акционеров в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, пути 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 работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;

- достижение баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, ее вкладчиков, кредиторов и иных заинтересованных лиц;

- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями.

1.2. Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров и исполнительных органов;

- определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

- предотвращение конфликта интересов, которые могут возникать между акционерами, членами Совета директоров 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.

1.3. Эффективная система корпоративного управления в Банке предполагает наличие:

А) ценностей корпоративной культуры, зафиксированных в кодексе корпоративной этики и иных стандартах деловой этики, а также механизма, обеспечивающего соблюдение этих ценностей на практике (Корпоративная культура, другие внутренние документы Банка);

Б) четко сформулированной стратегии развития, в соответствии с которой оцениваются результаты работы всего Банка и отдельных лиц;

В) определенной иерархии в сфере принятия управленческих решений с четким указанием прав, обязанностей и ответственности каждого члена иерархической цепочки (Оргструктура, Должностные инструкции, Положения о структурных подразделениях, Положения о коллегиальных органах и другие внутренние документы Банка);

Г) эффективного механизма взаимодействия и сотрудничества между Советом директоров, менеджментом и аудиторами;

Д) надежной системы внутреннего контроля (включая оценку эффективности данной системы, проводимую Службой внутреннего аудита и внешним аудитором) и системы управления рисками (действующей независимо от бизнес-направлений и бизнес-единиц);

Е) постоянного мониторинга рисков в определенных областях банковского бизнеса, характеризующихся высокой вероятностью возникновения конфликтов интересов (взаимодействие банка с заемщиками — аффилированными и связанными лицами, крупными акционерами и менеджментом; деятельность лиц, совершающих крупные сделки);

Ж) совокупности финансовых и карьерных стимулов, создающих условия для надлежащей работы менеджеров и других работников (Кадровая политика);

З) системы информационных потоков, обеспечивающей внутренние потребности Банка и необходимый для внешних контрагентов уровень его прозрачности.

1.4. Основные Принципы корпоративного управления.

Корпоративное управление в Банке основано на уважении прав и законных интересов его акционеров и способствует эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению стоимости активов, созданию рабочих мест и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Принципы корпоративного управления, которыми руководствуется Банк, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в процессе управления Банком:

• **Подотчетность**

Совет директоров, осуществляя стратегическое управление Банком и контроль деятельности исполнительных органов, подотчетен акционерам Банка.

Исполнительные органы, осуществляя руководство текущей деятельностью Банка, подотчетны Совету директоров и акционерам Банка.

• **Справедливость**

Банк обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим акциями одного типа, акционерам предоставлена реальная возможность осуществлять свои права. Все акционеры имеют равную возможность получать эффективную защиту, в случае нарушения их прав.

• **Прозрачность**

В целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами, Банком обеспечивается своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о финансовом положении Банка, экономических показателях, структуре собственности и управления.

• **Ответственность**

Банк признает права всех заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, и стремится к сотрудничеству с заинтересованными лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

1.5. В целях организации эффективного управления в Банке разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры и практику корпоративного управления:

- Положение об Общем собрании акционеров;
- Положение о Совете директоров;
- Положение об исполнительных органах;
- Положение о Ревизионной комиссии;
- Положения о функциональных комитетах Банка;
- Кодекс корпоративной этики;
- Положение о корпоративной информационной политике Банка;
- Документы по управлению рисками;
- Положение о системе внутреннего контроля;
- Положение об организации контроля исполнения;
- Кодекс корпоративного управления;
- Другие документы Банка.

Вышеуказанные внутренние документы Банка разработаны в соответствии с законодательством и признанными в международной практике принципами корпоративного управления.

ЧАСТЬ II. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое акционерами и Советом директоров и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Органами управления Банка в соответствии с его Уставом являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

1. Общее собрание акционеров.

1.1. Права акционеров.

Акционеры обладают совокупностью следующих прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивает Совет директоров Банка:

- право на участие в управлении Банком;
- право на получение информации о Банке;
- право на получение дивидендов;
- право на распоряжение акциями Банка;
- право на защиту своих интересов.

Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка при реализации ими своих прав.

1.2. Защита прав акционеров.

Акционеры Банка обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обязан обеспечить Совет директоров.

Акционерам Банка обеспечивается надежный и эффективный способ учета прав на акции. Реестр акционеров Банка ведется регистратором Закрытым акционерным обществом «Регистраторское общество «СТАТУС» на основании договора на оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 191Л-10.2/04-14 от 29.04.2014 г. (решение Совета директоров от 21.04.2014 г., протокол № 15) на основании лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00304 от 12.03.04, выданной без ограничения срока действия.

Права акционеров регулируются Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Акционеры имеют право свободно распоряжаться принадлежащими им акциями и совершать любые действия с ними, не противоречащие закону, уставу Банка и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка в объеме и порядке, соответствующем требованиям законодательства.

Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантирует выполнение установленных законодательством требований о раскрытии информации.

Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется выплачивать объявленные дивиденды в соответствии с решениями общих собраний акционеров.

Акционеры участвуют в управлении Банком путем принятия решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общих собраниях акционеров. В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Банк обязуется организовывать проведение общего Собрания акционеров таким образом, чтобы участие акционеров не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, обеспечивая равное отношение ко всем акционерам.

1.3. Общее собрание акционеров.

Акционерам Банка предоставлено право на участие в управлении Банком посредством участия в работе по созыву и проведению Общего собрания акционеров Банка. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, применяемый Банком, обеспечивает равное отношение ко всем акционерам Банка и предоставляет каждому акционеру равную возможность реализовать свои права на участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

Порядок подготовки, проведения и принятия решений Общим собранием акционеров регламентирован Положением об Общем собрании акционеров ОАО «НИКО-БАНК».

1.4. Дивидендная политика. Общие положения.

Дивидендная политика – политика Банка в отношении использования прибыли – направлена на поиск и обеспечение баланса интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, а также на повышение текущей инвестиционной привлекательности Банка и обеспечения роста его капитализации.

Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами пропорционально числу принадлежащих им акций.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, размере, форме, сроках и порядке выплаты по акциям каждой категории принимается Общим собранием акционеров. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий.

Рекомендации Совета директоров должны приниматься с учетом баланса общих задач Банка по повышению благосостояния акционеров и задач по обеспечению роста капитализации Банка.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям:

- не выпущенным в обращение (не размещенным);
- приобретенным на баланс Банка;
- выкупленным на баланс Банка;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Сумма начисленных дивидендов у одного акционера определяется путем умножения дивиденда, приходящегося на одну акцию, на число принадлежащих акционеру акций.

Ответственность за своевременное и точное исполнение решения Общего собрания акционеров о выплате дивидендов несет Председатель Правления Банка.

2. Совет директоров Банка.

Банк считает наличие профессионального Совета директоров важным элементом эффективного корпоративного управления. Совет директоров влияет на результаты работы Банка, осуществляя общее стратегическое руководство деятельностью Банка и контроль за работой исполнительных органов Банка в интересах самого Банка и его акционеров. Указанные полномочия Совет директоров осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, имеет широкие полномочия и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Совет директоров Банка осознает свою ответственность перед акционерами Банка и иными заинтересованными лицами, добросовестно и компетентно исполняет свои обязанности по управлению Банком, обеспечивая сохранность и рост благосостояния акционеров, а также защиту и возможность реализации ими своих прав.

Члены Совета директоров Банка обладают высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка, осуществления контроля и определения стратегии и основных направлений развития Банка.

Полномочия, права, обязанности и ответственность членов Совета директоров регулируются Уставом Банка, Положением о Совете директоров в соответствии с действующим законодательством.

Совет директоров возглавляет Председатель. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию его деятельности и его взаимодействие с иными органами.

Члены Совета директоров действуют добросовестно и с должной тщательностью в интересах Банка и всех его акционеров (а не в интересах отдельного акционера или группы акционеров) на основе всей необходимой информации. Члены Совета директоров не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию о Банке.

3. Исполнительные органы Банка.

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

Исполнительные органы осуществляют руководство деятельностью Банка таким образом, чтобы обеспечить как получение дивидендов акционерами, так и возможность развития самого Банка.

Для достижения этих целей исполнительные органы решают, прежде всего, задачи по реализации целей, стратегии и политики Банка, а также добросовестно, своевременно и эффективно исполняют решения Совета директоров и Общего собрания акционеров.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, деятельность которого регламентируется Уставом и внутренними документами Банка.

Состав Правления формируется на срок, определяемый решением Совета директоров Банка, не превышающий срок полномочий избранного Председателя Правления. Количественный состав Правления определяется Советом директоров.

Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и полностью подотчетна Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров.

Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью в целях выполнения задач и реализации стратегии Банка.

Исполнительные органы управления Банка создают необходимую атмосферу для повышения заинтересованности сотрудников в эффективной работе Банка.

Исполнительные органы управления своевременно информируют работников о принятых исполнительными органами управления решениях, которые могут оказать влияние на условия труда работников.

В Банке установлены следующие требования к порядку осуществления исполнительными органами своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка рисках;
- к заседаниям Совета директоров заблаговременно представлять информационные отчеты о выполнении программ развития и бюджета Банка, решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, о новых направлениях развития Банка, а также по другим вопросам.

4. Функциональные комитеты Банка.

Функциональные комитеты входят в систему корпоративного управления Банка. На заседании функциональных комитетов решаются наиболее актуальные вопросы, касающиеся кредитной, тарифной, клиентской, маркетинговой, рисковой и других политик Банка.

Комитет по управлению рисками. Функции Комитета – оценка всех рисков в совокупности и принятие решения о возможности их принятия Банком, мониторинг соблюдения лимитов, проведение координации внедрения новых финансовых инструментов, установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам управления рисками, предварительное рассмотрение (до принятия решения Советом директоров) совокупного уровня риска.

Комитет по управлению ресурсами. Функции комитета - формирование оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении возможного уровня риска; контроль достаточности капитала и диверсификации рисков; проведение единой процентной политики и политики по управлению ликвидностью; контроль динамики размера и доходности финансовых инструментов Банка.

Кредитный комитет. Функции комитета - разработка и реализация кредитной политики Банка, проведение мониторинга кредитных рисков, устанавливание процентных ставок по размещаемым ресурсам.

Комитет по рекламе. Функции комитета - разработка и реализация маркетинговой политики Банка, формирование комплекса рекламно-имиджевых мероприятий, включая развитие фирменного стиля Банка, внешнего и внутреннего сайтов, наружной рекламы, оценку целесообразности развития инфраструктуры Банка, в том числе открытия новых дополнительных офисов, подготовку и организацию корпоративных мероприятий.

ЧАСТЬ III. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ БАНКА.

Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала Банка и его финансовое состояние, а также на положение акционеров.

К существенным корпоративным действиям Банка относятся:

- реорганизация Банка;
- изменение (увеличение или уменьшение) уставного капитала Банка;
- приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка;
- внесение существенных изменений в устав Банка;
- совершение крупных сделок;
- совершение сделок с заинтересованностью;
- иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров 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 акционеров Банка и сохранность активов Банка.

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

Органы управления Банка обеспечивают акционерам Банка участие в принятии решений по существенным корпоративным действиям в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

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

Подразделения Банка предпринимают все возможные действия по соблюдению порядка совершения сделок и в установленном порядке выносят сделки на одобрение соответствующим органом управления Банка.

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

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

ЧАСТЬ IV. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.

Под конфликтом интересов понимаются ситуации, при которых возникают противоречия между имущественными или иными интересами Банка или клиента Банка, с одной стороны, и прямыми или косвенными интересами работника Банка или члена Совета директоров или коллегиального исполнительного органа Банка, включая интересы в пользу третьего лица, с другой стороны; противоречия между имущественными и иными интересами Банка и интересами клиента или контрагента Банка, что влечет неблагоприятные последствия для последнего; а также противоречия внутрикорпоративного характера, затрагивающие имущественные или иные интересы Банка (между органами управления Банка, между органами управления Банка и его акционерами, между органами управления Банка и органами управления юридических лиц, акционером или участником которых Банк является, а также между акционерами Банка).

В целях защиты интересов клиентов Банка, поддержания деловой репутации Банк принимает комплекс мер, направленных на предупреждение конфликтов интересов как в деятельности Банка в целом, так и в работе его отдельных структурных подразделений и должностных лиц.

Целью управления конфликтом интересов является недопущение возникновения конфликта интересов должностных лиц Банка, членов его органов управления, работников при осуществлении ими служебных обязанностей и исключение возможности получения ими лично или через представителя материальной и (или) личной выгоды с использованием служебных полномочий при заключении сделок или совершении операций.

Политика Банка в области предотвращения конфликта интересов предусматривает обязанность органов управления, должностных лиц и сотрудников Банка разработать и обеспечить соблюдение порядка совершения сделок с:

- аффилированными лицами Банка;
- участниками (акционерами) Банка и их аффилированными лицами;
- инсайдерами Банка.

При этом порядок принятия управленческих решений при совершении банковских операций и других сделок с перечисленными выше лицами включает следующие процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов Банка:

- установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- рассмотрение Советом директоров отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Советом директоров Банка решений о проведении банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с кредитной организацией лицами и льготных сделок.

Для определения порядка выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, а также его предотвращения в Банке:

1. определены процедуры выявления и подходы к взаимодействию Банка с инсайдерами и аффилированными лицами;
2. установлен запрет для Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка, их Заместителей, членов Правления, руководителей структурных подразделений Банка занимать должности в других коммерческих организациях, основным видом деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность и (или) которые являются инсайдерами Банка;
3. распределены функции органов управления, структурных подразделений;
4. распределение должностных обязанностей сотрудников Банка осуществляется таким образом, чтобы предотвратить конфликт интересов и исключить условия его возникновения;
5. установлен запрет на участие Службы внутреннего аудита в разработке (подготовке) локальных нормативных правовых актов Банка (за исключением регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита), вовлечение ее в проведение операций и текущую деятельность Банка, подлежащую внутреннему аудиту, осуществление ежедневных процедур внутреннего контроля, подписание и визирование документов, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски;
6. структурное подразделение, осуществляющее управление банковскими рисками, освобождено от выполнения иных функций в Банке.

Для исключения конфликта интересов при взаимодействии с аффилированными лицами в Банке действует система принятия решений по сделкам с клиентами, контрагентами, относящимися к указанной категории, предусматривающая отдельные лимиты полномочий должностных лиц и органов управления Банка на принятие решений об осуществлении банковских и иных операций с указанными клиентами, контрагентами (ограничения полномочий устанавливаются исходя из требований законодательства Российской Федерации), а также обеспечение принципа коллегиальности при принятии решений по сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность указанных лиц.

Порядок работы органов управления Банка по предотвращению и урегулированию конфликта интересов определяется соответствующей Политикой, утверждаемой Советом директоров Банка.

ЧАСТЬ V. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком задач.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

В Банке функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, созданная в целях обеспечения:

- эффективного осуществления финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, поддержания рисков на уровне, не угрожающем интересам акционеров и клиентов Банка;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

- исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

1. Уровни системы органов внутреннего контроля Банка и полномочия субъектов, входящих в систему.

В систему органов внутреннего контроля входят (в соответствии с уровнями):

1 уровень	- Общее собрание акционеров - Совет директоров - Ревизионная комиссия
2 уровень	- Правление, - Председатель Правления - Заместители Председателя Правления - Служба внутреннего аудита
3 уровень	- Служба внутреннего контроля, - Служба по управлению рисками, - Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
4 уровень	- Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера - Комитет по управлению рисками - Комитет по управлению ресурсами - Кредитный комитет - Руководители структурных подразделений и их заместители
5 уровень	- сотрудники структурных подразделений Банка

Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими субъектами:

- *Общее собрание акционеров Банка.* Акционеры Банка реализуют свои контрольные функции, принимая решения об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, и досрочном прекращении их полномочий, утверждении аудиторской компании, утверждении годового отчета. Порядок проведения Общего собрания акционеров и принятия им решений определен Уставом Банка.

- *Совет директоров Банка.* Совет директоров Банка реализует свои функции в системе внутреннего контроля путем регулярного (не реже одного раза в квартал) рассмотрения на своих заседаниях отчетов Правления о результатах текущей деятельности Банка по всем стратегически важным направлениям (в том числе по внутреннему контролю) и принятия соответствующих решений. Совет директоров утверждает политику Банка в области внутреннего контроля.

- *Ревизионная комиссия.* Ревизионная комиссия проверяет функционирование системы внутреннего контроля и системы управления и регулирования рисками и сообщает о результатах своей проверки в заключении, передаваемом акционерам вместе с другими документами перед проведением годового Общего собрания акционеров.

Выводы доводятся до сведения акционеров Банка на Общем собрании акционеров в виде заключения Ревизионной комиссии по результатам проверки деятельности Банка, годовой бухгалтерской отчетности.

Исполнительные органы Банка (Правление, Председатель Правления, Заместители Председателя Правления) – несут ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка по организации и осуществлению внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита – структурное подразделение, осуществляющее мониторинг и проверку (аудит) состояния системы внутреннего контроля в Банке, включая эффективность финансово-хозяйственной деятельности, надежность учета и достоверность, полноту и объективность отчетности, соблюдение законодательных и иных правовых актов Российской Федерации, действие которых распространяется на кредитные организации, учредительных и внутренних документов, установленных правил и процедур осуществления деятельности, их адекватность задачам внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение, осуществляющее выявление и мониторинг комплаенс-риска, мониторинг и учет событий, связанных с регуляторным риском, координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, выявление конфликтов интересов в деятельности Банка;

Служба по управлению рисками – структурное подразделение Банка, осуществляющее своевременное выявление и оценку рыночных рисков, кредитных рисков, рисков контрагентов и рисков ликвидности по всем видам операций Банка, а также контроль за оптимальным распределением ресурсов между всеми видами активных операций Банка и эффективное их использование.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, возглавляет Отдел финансового мониторинга, структурного подразделения, ответственного за подготовку и реализацию Правил внутреннего контроля Банка для выполнения требований Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Главный бухгалтер и его заместители, руководители управлений, отделов, служб и их заместители – организуют и выполняют задачи, поставленные перед органами управления Банка в соответствии с утвержденной стратегией развития Банка, организуют постоянный контроль выполнения всеми работниками вверенных им подразделений решений органом управления Банка по основным направлениям деятельности Банка, требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Сотрудники структурных подразделений Банка – выполняют решения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений по основным направлениям деятельности Банка, осуществляют контроль за соответствием представленных клиентами и контрагентами документов, совершаемых ими операций и сделок требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

2. Управленческий контроль и культура контроля.

2.1. Управленческий контроль осуществляется субъектами, входящими в 1, 2, 3, 4 уровни системы органов внутреннего контроля.

- Совет директоров, осуществляя управленческий контроль, проводит: 1) периодические обсуждения с Председателем Правления, членами Правления эффективности системы внутреннего контроля; 2) своевременное рассмотрение оценок функционирования системы внутреннего контроля, данных Правлением, Председателем Правления, Службой внутреннего аудита, внешними аудиторами; 3) периодические мероприятия, обеспечивающие оперативное выполнение председателем Правления, Правлением рекомендаций и замечаний, высказанных аудиторами и надзорными органами по поводу недостатков внутреннего контроля; 4) периодическую проверку адекватности стратегии Банка и лимитов на риски.

- Субъекты, входящие в третий уровень системы органов внутреннего контроля, несут ответственность за реализацию стратегии и политики Банка, утвержденной Советом директоров; развивают процессы, призванные выявлять, измерять, отслеживать и контролировать банковские риски; поддерживают такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности; обеспечивают эффективное осуществление делегированных полномочий; разрабатывают соответствующие правила внутреннего контроля; отслеживают адекватность и действенность системы внутреннего контроля.

- Председатель Правления, члены Правления несут ответственность за выполнение указаний Совета директоров, включая реализацию стратегии и политики и создание эффективной системы внутреннего контроля. Разработка конкретных правил и процедур в сфере внутреннего контроля возлагается на руководителей структурных подразделений. При этом Председатель Правления, Правление осуществляют постоянный контроль за этой деятельностью с тем, чтобы обеспечить разработку и исполнение надлежащих правил и процедур.

Председатель Правления, Правление принимают меры, обеспечивающие выполнение работы по внутреннему контролю высококвалифицированными работниками, обладающими необходимым опытом и техническими возможностями. Организуют постоянное повышение квалификации персонала. Проводят политику поощрения, вознаграждения и продвижения по службе отличившихся работников и применение мер ответственности к работникам, игнорирующим или нарушающим механизмы внутреннего контроля.

2.2. Культура контроля.

Совет директоров, Председатель Правления и Правление организуют в Банке:

- строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности,
- создание корпоративной культуры, подчеркивающей и демонстрирующей персоналу на всех уровнях важность внутреннего контроля.

2.3. Осуществление контроля.

Деятельность по осуществлению контроля является составной частью повседневной деятельности Банка. Создавая эффективно функционирующую систему внутреннего контроля, Банк создает систему, при которой контрольные функции осуществляются по отношению ко всей деятельности Банка.

В контрольные функции входят:

- проверки, осуществляемые органами управления Банка;
- система согласований и делегирования прав; надлежащий контроль за различными подразделениями;
- проверка соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений;
- система сверки счетов и перекрестной проверки;
- инвентаризация имущества.

2.4. Распределение полномочий.

Система внутреннего контроля Банка предполагает четкое разделение обязанностей работников и исключение ситуаций, когда сфера ответственности работника допускает конфликт интересов. Сферы потенциальных конфликтов интересов должны быть выявлены, минимизированы и поставлены под строгий и независимый контроль.

Разделяя должностные обязанности работников Банка, субъекты, входящие в систему органов внутреннего контроля, не должны допускать конфликт интересов и условий его возникновения, совершения преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же структурному подразделению или работнику права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и/или отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять их фактическую выплату;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать полноту и достоверность документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

2.5. Внешний аудит. Функции контроля Советом директоров вопросов взаимоотношения Банка с внешним аудитором.

С целью обеспечения достоверности, раскрываемая Банком информация подвергается проверкам, как со стороны внутренних контролирующих органов Банка (Ревизионной комиссии, Службы внутреннего аудита), так и со стороны внешнего аудитора Банка.

Банк рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности как один из важнейших элементов финансового контроля. Для проверки и подтверждения достоверности финансовой отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию. Аудитор Банка выбирается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров. Сотрудники аудиторской организации являются высококвалифицированными специалистами в области банковского и общего аудита, имеют большой опыт проведения аудиторских проверок банков.

Совет директоров Банка контролирует включение в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по следующим вопросам:

- 1) изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 2) потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;
- 3) предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
- 4) события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;
- 5) существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;
- 6) существенные недостатки в организации системы внутреннего контроля;
- 7) соблюдение принципов профессиональной корпоративной этики;

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

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

Указанные функции по контролю включения в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению информации осуществляет Служба внутреннего аудита на стадии согласования проекта договора на оказание аудиторских услуг.

Совет директоров, имея полномочия контроля за состоянием внутреннего контроля в Банке, взаимодействует с внешним аудитором, Ревизионной комиссией, Служба внутреннего аудита и другими подразделениями Банка по следующим вопросам:

- риски, связанные с полнотой раскрытия информации;
- финансовая отчетность;
- внешний независимый аудит, внутренний аудит;
- процедуры внутреннего контроля.

Ревизионная комиссия, Служба внутреннего аудита, подотчетная Совету директоров, Служба внутреннего контроля, Служба по управлению рисками содействуют Совету директоров в выполнении обязанностей по управлению рисками и осуществлению контроля в целом.

Совместно они определяют соответствие между результатами действий топ-менеджеров по управлению рисками и внутреннему контролю и принципами утвержденных Советом директоров политик.

ЧАСТЬ VI. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРОЗРАЧНОСТЬ.

Реализуемая политика раскрытия информации о Банке главной своей целью имеет обеспечение максимально высокой степени доверия акционеров, потенциальных инвесторов, контрагентов и иных заинтересованных лиц к Банку путем предоставления указанным лицам информации о себе, своей деятельности и ценных бумагах в объеме, достаточном для принятия указанными лицами обоснованных и взвешенных решений в отношении Банка и его ценных бумаг.

Банк, раскрывая информацию о себе, не ограничивается информацией, раскрытие которой предусмотрено нормативно-правовыми актами Российской Федерации, и дополнительно раскрывает иную информацию, которая обеспечивает высокую степень прозрачности Банка и способствует достижению Банком политики раскрытия информации.

При раскрытии информации Банк руководствуется следующими принципами:

➤ **Принцип полноты и достоверности раскрываемой информации**, в соответствии с которым Банк предоставляет всем заинтересованным лицам информацию, соответствующую действительности, не уклоняясь при этом от раскрытия негативной информации о себе, в объеме, позволяющем сформировать наиболее полное представление о Банке, о результатах деятельности Банка;

➤ **Принцип доступности информации**, в соответствии с которым Банк, при раскрытии информации использует каналы распространения информации о своей деятельности, обеспечивающие свободный и необременительный доступ акционеров, кредиторов, потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц к раскрываемой информации;

➤ **Принцип сбалансированности информации**, который означает, что информационная политика Банка базируется на разумном балансе прозрачности Банка для всех заинтересованных лиц с одной стороны, и конфиденциальности с другой, с целью максимальной реализации прав акционеров на получение информации о деятельности Банка при условии защиты информации, отнесенной к конфиденциальной;

➤ **Принцип регулярности и своевременности раскрытия информации**, который определяет, что Банк представляет акционерам, кредиторам, потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам информацию о своей деятельности в сроки, обусловленные нормативно-правовыми актами РФ и внутренними документами Банка.

Ответственность за раскрытие информации несут исполнительные органы и должностные лица в соответствии с Положением о корпоративной информационной политике Банка. Члены Совета директоров раскрывают Банку информацию о себе, необходимую для раскрытия Банком информации в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Положением о корпоративной информационной политике Банка.

В Банке разработано и внедрено Положение о корпоративной информационной политике, обеспечивающее эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Цель информационной политики Банка – достижение максимальной прозрачности деятельности Банка.

Деятельность Председателя Правления по разработке и реализации информационной политики координируется Советом директоров.

Любая информация, полученная руководством и сотрудниками Банка в процессе работы, не может быть использована ими с целью личной выгоды. Сотрудники Банка, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке и его клиентах, не должны разглашать ее другим сотрудникам Банка, не обладающим такой информацией, а также третьим лицам вне Банка, так как это может подорвать доверие к Банку или нанести ущерб интересам клиентов Банка.

Банк как акционерное общество и эмитент акций, в отношении которых зарегистрирован проспект ценных бумаг, своевременно исполняет обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета, сообщения о существенных фактах, годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, списка аффилированных лиц и иного раскрытия информации, обязательной к раскрытию, предусмотренному законодательством Российской Федерации.

С целью обеспечения доступности информации Банк использует все каналы и способы раскрытия информации, в том числе, страницы в сети Интернет:

<http://www.nico-bank.ru>,

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=105>.

Указанные каналы раскрытия информации обеспечивают свободный и необременительный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой Банком информации. При этом Банк принимает все усилия, чтобы вся раскрываемая информация была понятной и непротиворечивой.

Информация о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, доводится до акционеров Банка, также других заинтересованных лиц. К такой информации относятся следующие сведения:

- о структуре собственности;
- о принятых органами управления Банка стратегических решениях;
- о существенных банковских рисках, которые могут повлиять на достижение целей деятельности Банка, и методах управления этими рисками;
- сведения о видах банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком;
- о рыночном положении Банка относительно конкурентов;
- об обеспечении соблюдения этических принципов ведения банковского бизнеса.

Информация о Банке раскрывается с такой периодичностью, которая обеспечивает своевременное доведение до заинтересованных лиц существенных изменений, касающихся деятельности Банка.

Банк ведет учет и готовит отчетность в соответствии с требованиями российского законодательства в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, публикует информацию на сайте Банка. Банк организует подготовку отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Финансовая отчетность сопровождается подробными замечаниями, позволяющими получателю такой отчетности правильно интерпретировать данные о финансовых результатах деятельности Банка.

ЧАСТЬ VII. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.

Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления Банка.

Совет директоров на постоянной основе осуществляет мониторинг соответствия системы корпоративного управления Банка стратегии Банка, утвержденным целям, задачам, а также масштабам деятельности и принимаемым рискам.

Оценка состояния корпоративного управления Банка проводится под руководством Совета директоров не реже одного раза в год. Сбор, обобщение информации, оценку состояния корпоративного управления осуществляет начальник Службы внутреннего контроля.

Информация о влиянии состояния корпоративного управления на текущую деятельность в структурных подразделениях Банка предоставляется Совету директоров не реже одного раза в год Службой внутреннего аудита.

Результаты оценки отражаются в протоколе заседания Совета директоров и оформляются в виде документа, содержащего выявленные в ходе оценки недостатки корпоративного управления, а также планируемые меры по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий. Контроль выполнения мер по устранению выявленных недостатков осуществляется Службой внутреннего контроля на постоянной основе.

ЧАСТЬ VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Настоящий Кодекс корпоративного управления ОАО «НИКО-БАНК» утверждается Советом директоров.

Настоящий Кодекс применяется наравне с Уставом Банка.

Все внутренние процедуры, Правила и Положения должны соответствовать Принципам, изложенным в настоящем Кодексе. Они призваны создавать механизмы, условия и способы применения изложенных в настоящем Кодексе принципов.

Принимаемые акционерами и руководством Банка решения не должны противоречить провозглашенным настоящим кодексом принципам.

Строгое соблюдение установленных правил и приверженность корпоративным ценностям Банка являются залогом успеха Банка и условием для поддержания и развития в нем высоких этических стандартов.

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

Контроль за соблюдением настоящего Кодекса несет Правление Банка.

Совет директоров Банка вправе запрашивать информацию о соблюдении настоящего Кодекса у Председателя Правления и/или Правления Банка.

Настоящий Кодекс соответствует нормативным требованиям действующего законодательства Российской Федерации и в случае изменения последнего, настоящий Кодекс также подлежит изменению для целей приведения в соответствие.

С даты утверждения настоящего Кодекса утрачивает силу Кодекс корпоративного управления, утвержденный Советом директоров Банка 10 ноября 2008 года (протокол № 41).

**Председатель Совета директоров
ОАО «НИКО-БАНК»**

А.И. Зеленцов