

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Совета директоров
ПАО «НИКО-БАНК»
протокол заседания
Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК»
№ 30 от «16» 11 2015 г.

Изменения и дополнения №1
к Кодексу корпоративного управления
ПАО «НИКО-БАНК»
утвержденному решением
Совета директоров ОАО «НИКО-БАНК»
протокол №40 от 05.11.2014 г.

1. По всему тексту Кодекса слова «ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»» заменить словами «ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»».

2. По всему тексту Кодекса сокращение «ОАО «НИКО-БАНК»» заменить сокращением «ПАО «НИКО-БАНК»».

3. По всему тексту Кодекса слова «конфиденциальная информация» в соответствующих падежах изменить на слова «информация ограниченного доступа» в соответствующих падежах.

4. Абзац третий пункта 1.2. раздела I части II Кодекса изменить и изложить в следующей редакции:
«Акционерам Банка обеспечивается надежный и эффективный способ учета прав на акции. Реестр акционеров Банка ведется регистратором 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».

5. Пункт 1 «Уровни системы органов внутреннего контроля Банка и полномочия субъектов, входящих в систему» части V Кодекса изменить и изложить в следующей редакции:

«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 путем, и финансированию терроризма - Администратор информационной безопасности.
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 общую 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 путем, 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».

Администратор информационной безопасности осуществляет функции по обеспечению информационной безопасности Банка, по идентификации, анализу, мониторингу, контролю и минимизации рисков нарушения информационной безопасности.

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.

6. Подпункт 2.1. пункта 2 «Управленческий контроль и культура контроля» части V Кодекса изменить и изложить в следующей редакции:

«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; 5) оценку деятельности структурных подразделений посредством рассмотрения их отчетов согласно утвержденному Советом директоров плану;

- 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 Банка 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;

- субъекты, входящие в третий, четвертый 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.».

7. Абзац шестой части VI Кодекса изменить и изложить в следующей редакции:

➤ **«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 информации ограниченного доступа;».

8. Абзац тринадцатый части VI Кодекса изменить и изложить в следующей редакции:

«Банк как публичное 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 (финансовой) отчетности, списка аффилированных лиц и иной информации, обязательной к раскрытию, предусмотренному законодательством Российской Федерации.».

Председатель Совета директоров
ПАО «НИКО-БАНК»



Зеленцов А.И.

