

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Совета директоров
ПАО «НИКО-БАНК»
протокол заседания
Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК»
№ 23 от «26» мая 2020 г.

Изменения и дополнения №2
к Кодексу корпоративного управления
ПАО «НИКО-БАНК»,
утвержденному решением
Совета директоров ОАО «НИКО-БАНК»,
протокол №40 от 05.11.2014 г.

1. Определение термина «крупные сделки» раздела «ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ» Кодекса корпоративного управления ПАО «НИКО-БАНК», утвержденного решением Совета директоров ОАО «НИКО-БАНК» (протокол №40 от 05.11.2014 г.) (далее по тексту – «Кодекс»), изменить и изложить в следующей редакции:

«Крупные сделки – сделки (несколько взаимосвязанных сделок), выходящие за пределы обычной хозяйственной деятельности Банка и при этом:

1) связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение у Банка обязанности направить обязательное предложение в соответствии с требованиями законодательства), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

2) предусматривающие обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.».

2. Определение термина «сделки с заинтересованностью» раздела «ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ» Кодекса изменить и изложить в следующей редакции:

«Сделки с заинтересованностью – сделки, в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания.».

3. Абзац третий пункта 1.2. раздела 1 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 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 10-000-1-00304 от 12.03.04, выданной без ограничения срока действия.».

4. Раздел 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, - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, - Отдел финансового мониторинга, возглавляемый Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, - Должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской

	информации и манипулированию рынком, - Служба по управлению рисками, - Администратор информационной безопасности;
4 уровень	- Главный бухгалтер, заместители 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.

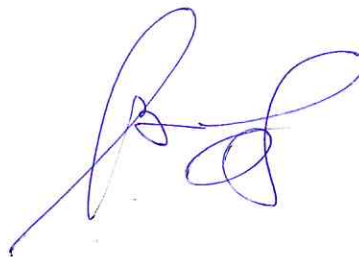
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет функции внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком осуществляет функции внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Главный бухгалтер и его заместители, функциональные комитеты, 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.».

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



Зеленцов А.И.

