



УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
КБ «Новый век» (ООО)
от «29 » октября 2014 г.
Протокол № 69
Председатель Совета директоров

_____ Д.В. Петунин

м.п.

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

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее - «Банк»), был создан по решению Единственного Учредителя в форме Общества с Ограниченной Ответственностью (Решение Единственного Учредителя Банка № 1 от «26» сентября 2000 г.), зарегистрирован в Банке России 20.06.2002 г. и действует на основании лицензий Банка России от 20 августа 2002 года № 3417 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и физическими лицами и Устава, зарегистрированного Центральным Банком Российской Федерации 16 августа 2001 года.

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

Банком уделяется большое внимание повышению качества обслуживания клиентов и освоению новых секторов денежного и финансового рынков.

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.

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.

Настоящий Кодекс разработан в соответствии с международными принципами корпоративного управления и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и указаниями Банка России.

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 общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка и включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) 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, наделяния 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. предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между участниками, членами Совета директоров Банка и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;

3.4. определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

3.5. определение порядка и контроля за раскрытием информации о Банке.

2. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С УЧАСТНИКАМИ

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

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);

- определение политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций;

- утверждение направлений кредитной и инвестиционной политики, политики в области пассивных операций;

- осуществление контроля за деятельностью 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 утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контролирует реализацию указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждает руководителя Службы внутреннего аудита Банка, план работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждает политику Банка в области оплаты труда и контролирует ее реализацию;

- оценка на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проводит оценку собственной работы и представляет ее результаты 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);

- принятие документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка), в том числе Положение о Службе внутреннего аудита Банка и иные положения об осуществлении Банком деятельности, связанной с управлением банковскими рисками;

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.

Личностные качества члена Совета директоров и его репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах общества, поэтому на должность члена Совета директоров рекомендуется выбирать лицо, имеющее безупречную репутацию. 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 (наблюдательного совета) 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 (наблюдательного совета) 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;

- в целях предотвращения конфликта интересов в списке кандидатов в члены Совета директоров Банка относительно каждого кандидата необходимо указывать, является ли он

генеральным директором, членом правления, должностным лицом или работником общества, а также отвечает ли требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

- 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.

2. Правление Банка и Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком до очередного годового собрания. 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».

3. Функции председателя Правления выполняет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, за исключением случая, если полномочия единоличного исполнительного органа Банка переданы управляющему.

В состав Правления Банка рекомендуется также включать руководителя финансового департамента, руководителя структурного подразделения по управлению банковскими рисками (служащего, отвечающего за организацию работы по управлению банковскими рисками), руководителей иных структурных подразделений, осуществляющих наиболее значимые для кредитной организации банковские операции и другие сделки.

4. 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 генеральному директору (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.

5. Председатель Правления и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка. Личностные качества Председателя Правления Банка и членов Правления Банка не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Банка, поэтому на эти должности рекомендуется назначать лиц, имеющих безупречную репутацию. 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, отрицательно влияющих на его репутацию.

6. К компетенции Председателя Правления относится право принимать решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления.

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

К исключительной компетенции Правления Банка относятся принятие решений о:

- совершении 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;

- 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).

7. 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;

- к заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

- а) финансовые показатели деятельности кредитной организации;

- б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых кредитной организацией рисков и предполагаемых расходов;

- в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

г) 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;

д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;

е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса кредитной организации, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

и) 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);

к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка;

- создавать атмосферу заинтересованности работников общества в эффективной работе Банка.

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

9. Правление осознает свою ответственность перед участниками, клиентами Банка и обществом 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.

7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

1. К важным направлениям корпоративного управления в Банке относятся вопросы организации и координации управления банковскими рисками, предусматривающие:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка;

- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации о всех значимых для Банка банковских рисках;

- создание структурных подразделений (назначение служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками Банка.

Система управления банковскими рисками должна обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

- согласовывать и представлять на утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

- периодическое (не реже одного раза в квартал) рассмотрение размеров внутриванковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

- утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

- контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);

- ответственность членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка за результаты управления банковскими рисками.

3. Внутренние нормативные документы Банка по вопросам управления рисками определяют порядок функционирования системы сбора, обработки и доведения до органов управления информации обо всех значимых для Банка банковских рисках, в зарубежной практике принято определять требования в части адекватного документирования основных показателей, источников данных и процедур, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков, осуществления проверки их надежности, обоснованности и достоверности на непрерывной основе, а также отражения их в управленческой отчетности.

4. С целью эффективного выполнения Советом директоров Банка организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками создается внутреннее структурное подразделение – Отдел оценки и контроля рисков, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее, в частности, следующие обязанности:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;

- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;

- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком.

8. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

1. 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.

2. 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.

3. 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 участникам, так и клиентов Банка, в том числе его иностранных партнеров. Продолжение и развитие этой практики будет способствовать повышению качества, полноты и достоверности раскрываемой информации.

4. 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 акционеров, 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 осуществляет раскрытие информации, предоставляемой неограниченному кругу лиц, путем опубликования в печатных средствах массовой информации следующей информации:

- бухгалтерского баланса,
- отчета о прибылях и убытках,
- отчета об уровне достаточности капитала,
- величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов,
- в составе годового отчета дополнительно публикуется аудиторское заключение о достоверности отчетности.

4. В своей деятельности Банк стремится следовать рекомендациям Банка России относительно информационного содержания веб-сайте Банка, включая ежеквартальную публикацию информации бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Банка, сведения о выполнении нормативов, раскрытие информации о состоянии ликвидности 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.

5. 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, обменные пункты) 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.

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

7. 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.

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

9. 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.

10. 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, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения, разрешает претензии и жалобы клиентов.

11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С СОТРУДНИКАМИ БАНКА

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

Развитие кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долгосрочного, устойчивого развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника 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 сотруднику 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.

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

СОГЛАСОВАНО

№№ п/п	Наименование должности	Личная подпись	Фамилия, инициалы	Дата	Примечания
	Председатель Правления		Л.И. Ларина		
	Заместитель Председателя Правления		Е.Н. Пономарева		
	Заместитель Председателя Правления- Руководитель СВК		Я.В. Ионова		
	Главный бухгалтер		Л.М. Клементьева		
	Руководитель Службы внутреннего аудита		И.А. Миловидова		