

- ♦ создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- ♦ оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления, определенных документами Банка;
- ♦ исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Правления, определенных документами Банка.

Порядок и вопросы подотчетности исполнительных органов перед Советом директоров определены в Уставе и Положении о Правлении Банка.

Работу Председателя Правления контролируют Совет директоров и Ревизионная комиссия.

Правление Новикомбанка проводит ежемесячный мониторинг исполнения поставленных задач для нивелирования риска неисполнения принятой стратегии.

### Состав Правления в 2023 году

Председатель Правления –  
Георгиева Елена Александровна.

Она не владеет акциями Новикомбанка и в 2023 году не принимала участия в сделках с акциями Банка. Она также не участвует в уставном капитале Банка.

Действующий состав Правления утвержден в количестве шести человек.

Информация о составе Правления не раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации, решениями Совета директоров Банка России, а также решениями уполномоченных органов Новикомбанка.

Члены исполнительных органов не владеют акциями Банка и в 2023 году не принимали участия в сделках с ними. Они также не участвуют в уставном капитале Банка.

## Ответственность органов управления

Члены Совета директоров и Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные их действиями (бездействием) в соответствии с положениями о Совете директоров и о Правлении, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Во избежание ухудшения качества активов и возникновения конфликта интересов в Банке действуют:

- ♦ Кодекс корпоративного управления;
- ♦ Порядок предотвращения конфликта интересов;
- ♦ Порядок управления кредитным риском.

## Вознаграждение органов управления

Система вознаграждения органов управления Новикомбанка соответствует нормативным требованиям Банка России и обеспечивает:

- ♦ достижение устойчивой доходности в долгосрочном периоде;
- ♦ привлечение и сохранение квалифицированных кадров;
- ♦ адекватность стимулирования финансовому состоянию Банка.

## Раскрытие информации

Новикомбанк раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, решениями Совета директоров Банка России, решениями органов управления Банка (Совета директоров, Правления, Председателя Правления) в соответствии с их компетенцией по вопросам раскрытия / нераскрытия информации.

# Система внутреннего контроля

В соответствии с Положением о Системе внутреннего контроля в Новикомбанке создана и функционирует Система внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется органами управления, подразделениями и работниками в соответствии с законодательством и внутренними нормативными документами. Он призван обеспечивать:

- ♦ эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, а также управление банковскими рисками;
- ♦ достоверность, полноту, объективность и своевременность подготовки и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;
- ♦ информационную безопасность;

- ♦ соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- ♦ исключение вовлечения Банка и его работников в противоправную деятельность, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- ♦ своевременное представление сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством.

Система внутреннего контроля состоит из совокупности органов управления, а также подразделений и работников, представляющих три уровня (линии) защиты. Они обеспечивают реализацию целей и задач для достижения долгосрочных стратегических целей Банка и поддержания надежных систем управления рисками и капиталом, а также высокого уровня корпоративного управления.

### Первая линия защиты

Первая линия защиты осуществляет текущий контроль, выявление наиболее рискованных зон деятельности. Она включает руководителей подразделений всех уровней, которые генерируют риски в процессе деятельности, а также работников, в чьи полномочия входит контроль текущей деятельности.

### Вторая линия защиты

Вторая линия защиты нацелена на обеспечение и отслеживание внедрения эффективной Системы внутреннего контроля. В нее входят:

- ◆ Председатель Правления и Правление;
- ◆ главный бухгалтер Банка, главные бухгалтеры филиалов и их заместители;
- ◆ руководители филиалов и офисов и их заместители;
- ◆ Служба комплаенс-контроля;
- ◆ подразделения управления рисками, входящие в Систему управления рисками;
- ◆ Служба финансового мониторинга;
- ◆ Департамент информационной безопасности;
- ◆ Отдел валидации моделей;
- ◆ иные подразделения, осуществляющие внутренний контроль, а также коллегиальные исполнительные органы, контролирующие работу подразделений Банка.

### Третья линия защиты

Третья линия защиты анализирует созданные системы управления и оценивает их эффективность, а также предоставляет органам управления оценку созданных систем корпоративного управления, внутреннего контроля и Системы управления рисками. К третьей линии защиты относятся:

- ◆ Общее собрание акционеров;
- ◆ Совет директоров;
- ◆ Комитет по аудиту Совета директоров;
- ◆ Департамент внутреннего аудита (ДВА).

Процедуры внутреннего контроля организованы на всех этапах проведения операций и сделок. Система внутреннего контроля построена по принципам постоянства и непрерывности деятельности. Распределение должностных обязанностей между работниками осуществляется с учетом исключения конфликта интересов. В Банке ведется постоянный мониторинг и совершенствование Системы внутреннего контроля для соответствия требованиям Банка России с учетом изменений в характере и масштабах операций, а также в уровне и сочетании рисков.

Контроль организации деятельности в рамках Системы внутреннего контроля осуществляют органы управления Новикомбанка. Для этого в Банке введены процедуры информирования органов управления подразделениями, являющимися органами системы, о недостатках функционирования Системы внутреннего контроля и возникающих в деятельности Банка рисках, а также о принимаемых мерах по их минимизации. Данные процедуры обеспечивают своевременное реагирование органов управления на меняющиеся обстоятельства и принятие управленческих решений, соответствующих уровню риска.

### Общее собрание акционеров

К компетенции Общего собрания акционеров в рамках Системы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- ◆ избрание / прекращение полномочий членов Совета директоров и членов Ревизионной комиссии Банка;
- ◆ назначение аудитора Банка;
- ◆ утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ◆ распределение прибыли;
- ◆ принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных законодательством;
- ◆ утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- ◆ решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

### Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка в рамках Системы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- ◆ создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- ◆ утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;
- ◆ утверждение плана действий, обеспечивающих непрерывность деятельности и (или) ее восстановление в нестандартных и чрезвычайных ситуациях;
- ◆ регулярное рассмотрение оценок эффективности внутреннего контроля;
- ◆ рассмотрение документов по организации Системы внутреннего контроля;
- ◆ принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний ДВА, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- ◆ своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- ◆ оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия для эффективной оценки банковских рисков;
- ◆ своевременный пересмотр организации Системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков;
- ◆ принятие документов по вопросам взаимодействия ДВА с подразделениями и работниками Банка;
- ◆ исключение принятия правил и (или) применения практик, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству, целям внутреннего контроля и т. д.

### Комитет по аудиту

К компетенции Комитета по аудиту Совета директоров относятся вопросы обеспечения надежности и эффективности систем и процедур внутреннего контроля Банка:

- ◆ анализ систем внутреннего контроля Банка и разработка рекомендаций Совету директоров Банка по их совершенствованию;
- ◆ оценка общей эффективности функционирования внутреннего контроля, включая рассмотрение информации о любых фактах комплаенс-риска;
- ◆ анализ эффективности принимаемых руководством Банка мер в отношении обнаруженных по результатам проверок и расследований фактов несоблюдения законодательных норм и требований;
- ◆ обеспечение надзора за работой Системы внутреннего контроля, анализ деятельности, ресурсов и оценка эффективности Системы внутреннего контроля;
- ◆ предварительное рассмотрение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- ◆ рассмотрение и оценка ежегодного плана проверок Службы внутреннего аудита с последующим вынесением на заседание Совета директоров вопроса об утверждении ежегодного плана проверок Службы внутреннего аудита, с приложением, в случае наличия, замечаний и предложений Комитета;
- ◆ мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- ◆ рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита, оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- ◆ анализ отчетов Службы внутреннего аудита и рекомендации Совету директоров об утверждении указанных отчетов.

## Внешний аудит

Компетенции Комитета по аудиту Совета директоров в области проведения внешнего аудита:

- ◆ выработка для Совета директоров рекомендаций по выбору аудиторов Банка для утверждения Общим собранием акционеров Банка и подготовке аудиторского заключения;
- ◆ осуществление контроля за взаимодействием подразделений Банка с аудитором по вопросам осуществления аудита Банка и подготовке аудиторского заключения;
- ◆ обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в Системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных аудитором Банка;
- ◆ подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов.

## Правление

К компетенции Правления Банка в рамках Системы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- ◆ установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении внутреннего контроля;
- ◆ делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Банка и контроль их исполнения;
- ◆ распределение обязанностей ответственных подразделений и работников;
- ◆ рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- ◆ создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;
- ◆ оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия для эффективной оценки банковских рисков;
- ◆ исключение принятия правил и (или) практик, которые могут стимулировать нарушение законодательства, противоречить целям внутреннего контроля.

## Председатель Правления

Полномочия Председателя Правления Новикомбанка в отношении организации Системы внутреннего контроля:

- ◆ проверка соответствия работы Банка внутренним нормативным документам в части внутреннего контроля и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- ◆ создание эффективных систем обмена информацией;
- ◆ обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- ◆ установление порядка информирования работниками органов управления и руководителей подразделений обо всех нарушениях законодательства, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики;
- ◆ контроль соблюдения документов по вопросам взаимодействия ДВА и Службы комплаенс-контроля с подразделениями и работниками Банка;
- ◆ оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия для эффективной оценки банковских рисков;
- ◆ исключение принятия правил и (или) осуществления практик, которые могут стимулировать нарушение законодательства, противоречить целям внутреннего контроля.

## Ревизионная комиссия

К компетенции Ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

- ◆ проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров, по требованию акционера, владеющего не менее чем 10% голосующих акций Банка, или по инициативе самой Ревизионной комиссии;
- ◆ подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, а также информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности.

## Главный бухгалтер

Главный бухгалтер (его заместитель) решает следующие вопросы в области организации и осуществления внутреннего контроля:

- ◆ формирование учетных политик Банка в целях бухгалтерского учета, налогообложения и составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- ◆ организация и обеспечение контроля бухгалтерского учета в Банке, включая последующий контроль;
- ◆ организация и контроль своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности заинтересованным пользователям;
- ◆ обеспечение соответствия осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;
- ◆ контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- ◆ обеспечение методологической поддержки подразделений Банка по вопросам бухгалтерского и налогового учета, составления и представления отчетности.

## Руководитель филиала

Руководитель (заместитель руководителя) филиала Банка обеспечивает:

- ◆ организацию эффективного внутреннего контроля, включая управление комплаенс-риском, в филиале;
- ◆ организацию ведения бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка при совершении филиалом банковских операций и сделок.

## Главный бухгалтер филиала

Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала Банка обеспечивает:

- ◆ организацию и контроль ведения бухгалтерского учета в филиале;
- ◆ своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок филиала;
- ◆ организацию и контроль своевременного представления полной и достоверной отчетности филиала;
- ◆ соответствие осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним нормативным документами Банка;
- ◆ контроль за движением имущества филиала и за выполнением обязательств.

## Департамент внутреннего аудита

Основные функции Департамента внутреннего аудита:

- ◆ проверка и оценка адекватности и эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка в целом и выполнения решений его органов управления;
- ◆ оценка эффективности Системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- ◆ проверка надежности функционирования Системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- ◆ проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- ◆ проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- ◆ оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций Банком и других сделок;
- ◆ проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- ◆ проверка деятельности Службы комплаенс-контроля и подразделений управления рисками Банка;
- ◆ оценка корпоративного управления, другие вопросы, предусмотренные Положением о ДВА.