

Приложение №1

к приказу от 20.02.2024 г. № 128

КОДЕКС ПОСТАВЩИКА
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
(версия 2.0)

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
III. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА.....	5
IV. ПРИМЕНЕНИЕ КОДЕКСА	7
V. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	8
5.1. Охрана окружающей среды	8
5.2. Охрана труда и промышленная безопасность.....	9
5.3. Социальная политика.....	11
5.4. Корпоративное управление	12
VI. КУДА МОЖНО ОБРАТИТЬСЯ?	14
VII.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	15
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	16

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (далее также «Банк») стремится к ответственному и этичному ведению бизнеса, положительному влиянию на общество и окружающую среду в соответствии законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка и акционера. Цепочка поставок является важным элементом в деятельности Банка, поэтому в целях обеспечения выбора Поставщиков в соответствии с учетом ОСК-факторов во всех Цепочках поставок, Банк рассчитывает, что Поставщики будут придерживаться принципов, изложенных в настоящем Кодексе Поставщика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Кодекс).

1.2. Кодекс – это свод основных морально-этических норм и обычаев делового оборота, принципов социальной, экологической и корпоративной ответственности с учетом подхода Должной осмотрительности.

1.3. Кодекс распространяется на Поставщиков – исполнителей договорных отношений, включая, но не ограничиваясь – подрядные организации (подрядчиков) и/или субподрядные организации (субподрядчиков), привлекаемые для выполнения работ (строительство, реконструкция, ремонт, техническое обслуживание, диагностика и т.п.), юридических лиц, сдающих в аренду земельные участки, здания, сооружения, помещения, организации, привлекаемые для оказания услуг на территории Банка, юридических лиц, предоставляющих услуги непроизводственного характера, в том числе, финансовые, информационные, консалтинговые, аудиторские, нотариальные, юридические, хозяйственные и т.д.

II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Должная осмотрительность – подход, который позволяет организации выявлять, предотвращать, смягчать или учитывать фактическое, или потенциальное негативное воздействие организации, ее поставщиков, подрядчиков, клиентов и потребителей на окружающую среду (в том числе климат), социальную сферу (в том числе защиту прав человека) и экономику.

Заинтересованные стороны – государственные органы, органы местного самоуправления, публично-правовые образования, юридические и физические лица, которые могут быть заинтересованы в результатах деятельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) и создании стоимости и (или) могут оказать значительное воздействие на деятельность, работу и услуги Банка, или решения, или действия которых могут повлиять на способность организации создавать стоимость, успешно реализовывать свои стратегии и достигать своих целей, а также физические и юридические лица, на которых влияет деятельность Банка.

ОСК-риски, ОСК-факторы, и ОСК-возможности – риски, факторы, и возможности, связанные с окружающей средой (в том числе экологические, и связанные с изменением климата), обществом (социальные) и корпоративным управлением.

Поставщик – юридическое лицо независимо от его организационно-правовой формы либо физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), с которым Банком заключен договор на поставку товаров, договор оказания услуг или договор на выполнение работ.

Устойчивое развитие – развитие, отвечающее потребностям настоящего времени без ущерба для способности будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. Концептуальная трехмерная модель развития, которая обеспечивает одновременное развитие мировой системы по трем ключевым направлениям: экономическому, социальному и экологическому.

Цепочка поставок – совокупность ресурсов, технологий, действий и лиц, обеспечивающих каждый этап создания и реализации товаров и услуг от поставки материалов и производства до распределения и продажи конечным потребителям.

ОСК¹ (англ.ESG – Ecological, Social, Corporate) – три параметра (фактора), а именно: окружающая среда (О), социальное развитие (С) и корпоративное управление (К), с учетом которых юридические лица обеспечивают управление Устойчивым развитием.

III. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА

3.1. Кодекс разработан и применяется с целью реализации Концепции Устойчивого развития АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (утверждена Советом директоров Банка 31.07.2023, протокол № 501), с учетом национальных целей развития Российской Федерации, ожиданий акционера, а также с целью исключения (снижения) рисков нанесения вреда здоровью и жизни людей, возникновения аварии и/или инцидентов на опасных производственных объектах, предотвращения/минимизации негативного воздействия на окружающую среду, соблюдения прав человека, социальных обязательств, следования нормам корпоративного управления.

3.2. Реализация Кодекса должна позволить Банку совместно с Поставщиками решить следующие задачи:

- содействие высокому уровню национального экономического развития;
- повышение экологической эффективности при организации и осуществлении хозяйственной деятельности;

¹ Во исполнение закона № 52-ФЗ от 28.02.2023 «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном языке Российской Федерации» № 53 от 01.06.2005 Банк принял решение о том, что для целей освещения повестки Устойчивого развития все аббревиатуры будут использоваться в русском исполнении. Поэтому аббревиатура ESG в дальнейшем всегда будет звучать как ОСК – Окружающая среда, Социальная ответственность, Корпоративное управление.

- создание благоприятной и безопасной производственной среды для своих работников;
- достижение и поддержание статуса социально ответственной компании;
- достижение социального прогресса в обществе и государстве;
- соответствие лучшим российским нормам корпоративной этики;
- установление открытых и доверительных отношений в трех основных направлениях Устойчивого развития – охрана окружающей среды, социальное развитие, корпоративное управление.

3.3. Банк ожидает от своих Поставщиков помимо соблюдения принципов, изложенных в настоящем Кодексе, также соблюдения применимых законодательных норм, нормативно-правовых актов, общепризнанных принципов, рекомендаций акционеров, норм международного права и международных договоров, а также всех положений любых договоров, заключенных с Банком.

3.4. Достижение поставленной в п. 3.1 цели, при реализации задач, определенных в п. 3.2, будет способствовать:

- вовлечению в реализацию национальных целей развития Российской Федерации максимального числа партнеров по всем Цепочкам поставок;
- укреплению доверительных отношений между партнерами по всей Цепочке поставок;
- поддержанию на достойном уровне репутации участников хозяйственной деятельности;
- получению наивысших рейтинговых оценок в области охраны окружающей среды, социальной ответственности и корпоративного управления;
- максимально эффективному использованию финансовых преференций и льгот с учетом законодательных инициатив Правительства Российской Федерации в области Устойчивого развития.

IV. ПРИМЕНЕНИЕ КОДЕКСА

4.1. Банк будет стремиться повышать осведомленность Поставщиков в области принципов экологической, социальной и корпоративной ответственности, планирует поступательно вводить положения Кодекса и проверять их выполнение.

4.2. Банк ожидает, что Поставщики будут следовать рекомендациям, изложенным в Кодексе, и осуществлять на постоянной основе следующие действия:

- внедрение положений Кодекса в свои внутренние процессы;
- содействие внедрению и соблюдению положений Кодекса в своих собственных Цепочках поставок;
- информирование Банка о достижении поставленных целей в области Устойчивого развития.

4.3. Банк в рамках применения Кодекса оставляет за собой право:

- извещать Поставщика о выявленных несоответствиях в соблюдении положений Кодекса на основе мониторинга деятельности Поставщика и предоставлять рекомендации по их устранению;
- оказывать содействие Поставщику в выработке мер по устранению выявленных несоответствий положениям Кодекса.

4.4. Кодекс рекомендован для соблюдения Поставщиками товаров, работ и услуг в соответствии с п. 1.3 в части, не противоречащей нормам законодательства.

4.5. Кодекс размещается для общего доступа в сети Интернет на официальном сайте Банка и может быть использован при взаимодействии с Заинтересованными сторонами.

4.6. Присоединение к Кодексу носит добровольный характер и осуществляется путем информирования Банка в простой письменной форме при заключении договора.

4.7 Присоединение к Кодексу является бессрочным и может быть отозвано Поставщиком в любое время путем направления в Банк соответствующего письменного уведомления в произвольной форме.

4.8. В случае внесения изменений в Кодекс Банк обязуется в течение 2-х недель с момента внесения изменений уведомить о внесенных изменениях всех присоединившихся к Кодексу поставщиков посредством направления сообщения в свободной форме по адресам электронной почты поставщиков.

V. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Банк ожидает, что Поставщики будут стремиться к активной интеграции российских стандартов² в области охраны окружающей среды, социальных вопросов и вопросов корпоративного развития в свою операционную деятельность.

5.1. Охрана окружающей среды

5.1.1. Поставщики для достижения целей Кодекса должны:

- соблюдать нормы права Российской Федерации и/или государств ведения деятельности в области экологической безопасности;
- соблюдать требования договоров, заключенных с Банком в области охраны окружающей среды;
- планировать и разрабатывать меры, направленные на соблюдение экологических норм, снижение уровня негативного воздействия, улучшение состояния окружающей среды, а также на предупреждение возникновения аварий, инцидентов и ущерба окружающей среде;
- разработать и внедрить политику и стратегию в области охраны окружающей среды, закрепляющую обязательства организации по

² Законодательные требования, ГОСТы, рекомендации государственных органов, рекомендации акционеров в области охраны окружающей среды, социального развития, корпоративной ответственности.

минимизации негативного воздействия своей основной деятельности на окружающую среду;

- проводить идентификацию экологических аспектов и оценивать экологические риски наступления негативного события, внедрять меры по управлению экологическими рисками, направленные на минимизацию негативного воздействия на окружающую среду;

- анализировать собственное негативное воздействие на окружающую среду, а также негативное воздействие на окружающую среду в Цепочке поставок, обеспечивать непрерывный мониторинг и оценку значимых экологических и климатических аспектов своей деятельности;

- готовить регулярную нефинансовую отчетность в соответствии с рекомендациями Минэкономразвития России, Банка России, акционеров;

- стремиться развивать ответственное, рациональное и эффективное использование природных ресурсов, в том числе стремиться к сокращению потребления природных ресурсов;

- стараться использовать энергию из альтернативных источников;

- стремиться использовать вторичные ресурсы, вторичное сырье в собственном производстве;

- проводить обучение работников в области охраны окружающей среды;

- оперативно реагировать на чрезвычайные ситуации, аварии и инциденты, связанные с экологическими последствиями, случаи сверхнормативного воздействия на окружающую среду и иметь для этого кадровые, материальные и финансовые ресурсы.

5.2. Охрана труда и промышленная безопасность³

5.2.1. Поставщики для достижения целей Кодекса должны⁴:

³ Требования промышленной безопасности относятся только к ОПО в соответствии с Федеральным законом от 21.07.1997 № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов».

⁴ Методические рекомендации по взаимодействию организаций Государственной корпорации «Ростех» со сторонними организациями в области охраны труда, промышленной безопасности и охраны окружающей среды утв. Приказом Корпорации от 18.05.2018 № 57.

- соблюдать применимое законодательство Российской Федерации и/или государств ведения деятельности в области охраны труда и промышленной безопасности;
- соблюдать требования внутренних нормативных документов Банка в области охраны труда при проведении работ на территории (объектах) Банка, в том числе повышенной опасности, в рамках соответствующих договоров;
- прикладывать усилия для создания на своих предприятиях/в организациях безопасных условий труда, исходя из комплексной оценки технического и организационного уровня рабочего места, а также исходя из оценки факторов производственной среды и трудового процесса, которые могут привести к нанесению вреда здоровью работников;
- стремиться выполнять работы только силами подготовленного и аттестованного персонала, назначать ответственных руководителей работ и предоставлять документы, подтверждающие их полномочия и квалификацию;
- принимать меры по предотвращению аварийных ситуаций, сохранению жизни и здоровья работников при возникновении таких ситуаций, в том числе по оказанию пострадавшим первой помощи;
- внедрить внутренний нормативный документ по обеспечению промышленной безопасности и охраны труда, закрепляющий приоритет жизни, здоровья и благополучия работников;
- стремиться постоянно улучшать свои стандарты безопасности, а также проводить обучение по охране труда и проверку знания требований охраны труда у работников;
- обеспечивать поставку товаров, выполнение работ и/или оказание услуг в строгом соответствии с требованиями спецификаций, а также стандартов и критериев качества, в т.ч. обеспечивать раскрытие данных о составе и характеристиках поставляемой продукции (сертификаты и иные документы).

5.3. Социальная политика

Поставщики для достижения целей Кодекса должны:

- организовать работу в социальной сфере в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или государств ведения деятельности;
- проводить справедливую кадровую политику, способствовать максимальному раскрытию кадрового потенциала, в том числе за счет непрерывного развития работников, создания достойных условий для карьерного и профессионального роста;
- обеспечивать справедливую и объективную заработную плату, льготы и прочие социальные условия труда, обеспечить соблюдение принципов инклюзивности и равенства возможностей независимо от пола, возраста, ценностных установок и прочих условий;
- поддерживать здоровый образ жизни, психологическое и эмоциональное благополучие работников;
- признавать свободу объединений (ассоциаций) и право на ведение коллективных переговоров и свободу слова, не допускать препятствий к осуществлению работниками своих трудовых прав, свобод и законных интересов и защите их всеми не запрещенными законом способами;
- не допускать в своей деятельности и активно выступать против всех форм принудительного или обязательного труда, детского труда и современных форм рабства, в том числе любых форм неоплачиваемого труда, обеспечить отношение к работникам и подрядчикам на основе уважения человеческого достоинства, не допускать грубого обращения с работниками и подрядчиками, включая насильственные методы, словесные оскорбления, притеснения и т.п.;
- не допускать нарушения международно-признанных прав человека и осуществлять свою деятельность на основе безусловного соблюдения этих прав;

- относиться с уважением к правам и культурным традициям населения регионов ведения деятельности и принимать участие в реализации мероприятий, государственных, общественных и гражданских программ и инициатив, направленных на поддержку местного населения;
- обеспечить конфиденциальность персональных данных и осуществлять их обработку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или государств ведения деятельности;
- обеспечить соблюдение квот рабочих мест для инвалидов и иных категорий лиц, для которых установлены квоты;
- не допускать дискриминационной политики в своей деятельности, принимая кадровые решения независимо от расы и цвета кожи, национальности и этнической принадлежности, пола, возраста, вероисповедания и религиозных убеждений, имущественного, социального, должностного или семейного положения, политических убеждений, принадлежности к общественным объединениям и иным социальным группам;
- включить во внутренние нормативные документы в области управления персоналом запрет на дискриминацию работников по расовым, национальным, гендерным, религиозным, социальным и иным причинам;
- разработать и внедрить эффективную систему оценки деятельности кандидатов и работников, в которой абсолютный приоритет отдается измеряемым показателям в области качества и производительности труда, а не персонифицированным оценкам руководителей и иных лиц.

5.4. Корпоративное управление

Поставщикам для достижения целей Кодекса следует:

- соблюдать действующее применимое законодательство, а также все установленные законодательством правила осуществления закупочной деятельности;

- разработать и следовать принципам кодекса корпоративной этики, основанного на лучших российских и международных практиках;
- придерживаться принципов добросовестной конкуренции, с уважением относиться к конкурентам, не прибегать к незаконным формам экономической борьбы;
- установить и соблюдать запрет на неправомерное использование конфиденциальной информации и недопущения ее неправомерного использования;
- установить и соблюдать запрет на любые формы манипулирования или оказания влияния на участников закупочного процесса;
- соблюдать требования заключенных с Банком соглашений и договоров, касающихся защиты конфиденциальной информации;
- не допускать конфликтов интересов, которые могут поставить под угрозу доверие к Поставщику и осуществление независимого суждения при принятии решений, и для предотвращения такого конфликта интересов проявлять разумную осторожность и осмотрительность;
- стремиться обеспечивать общепринятые нормы деловой этики, основываясь на принципах справедливости и честности во взаимоотношениях с Заинтересованными сторонами;
- не допускать действий или бездействия, порождающих конфликты в деловых отношениях;
- решать возникающие конфликты на основе баланса интересов участников деловых отношений;
- соблюдать принципы прозрачности и ответственности в своих деловых отношениях;
- развивать и поддерживать атмосферу партнерства и взаимоуважения при проведении любых переговоров;
- стремиться не допускать совершения любых видов коррупционных правонарушений и деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем;

- не участвовать в любых видах деятельности, которые могут быть восприняты как незаконная, нарушающая принципы добросовестного ведения бизнеса;
- разработать и следовать прозрачной и взвешенной налоговой политике;
- разработать пакет внутренних нормативных документов в области противодействия коррупции;
- выстраивать систему экономической безопасности, которая позволяет активно противодействовать взяточничеству и коррупции на всех уровнях управления, в т.ч. применять антикоррупционные меры согласно действующему законодательству и внутренним процедурам;
- проводить обучение сотрудников и информирование подрядчиков по вопросам деловой этики и противодействия коррупции.

VI. КУДА МОЖНО ОБРАТИТЬСЯ?

Банк предоставляет возможность подачи и рассмотрения жалоб в области ОСК.

Информацию и любые возникшие вопросы, в том числе по соблюдению требований Кодекса Поставщика, можно направлять через сайт novikom.ru в форме «Обратная связь».

По вопросам противодействия коррупции можно обращаться посредством использования электронной почты горячей линии Государственной Корпорации «Ростех» hotline@rostec.ru (с пометкой «На горячую линию»).

Банк рассматривает все поступающие вопросы и жалобы по любым случаям нарушений норм Кодекса Поставщика и принимает соответствующие меры по устранению выявленных нарушений в случае необходимости.

Обращения могут быть анонимными, при рассмотрении жалоб Банк соблюдает принципы конфиденциальности и непредвзятости.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента утверждения Председателем Правления Банка.

7.2. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом появления новых стандартов в области взаимоотношения с поставщиками.

7.3. Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, Банк будет осуществлять постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям настоящего Кодекса.