

Регистрационный №17 от 22.04.09 г.
Редакция: от 16.04.14 г. от 20.05.2015г.
Новая редакция: от 23.09.2020 г

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ПАО УКБ «Новобанк»
Протокол от 23.09.2020 г. №

ПРОЕКТ

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПРАВЛЕНИИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВОБАНК»

ОГЛАВЛЕНИЕ		стр.
1.	<u>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</u>	3
2.	<u>СОСТАВ, ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ И ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ЕГО СОСТАВ</u>	3
3.	<u>КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ</u>	6
4.	<u>ПОРЯДОК РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ</u>	10
5.	<u>ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ</u>	12
6.	<u>ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ</u>	13
7.	<u>ИСПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ</u>	16
8.	<u>ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ</u>	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Правлении Публичного акционерного общества Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк» (далее по тексту — Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом ПАО УКБ «Новобанк» (далее по тексту — Банк) и регулирует порядок образования коллегиального исполнительного органа Банка — Правления, прекращения его полномочий, компетенцию, ответственность Правления Банка, порядок принятия решений, а также порядок взаимодействия Правления с иными органами управления Банка.

1.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим вместе с единоличным исполнительным органом — Председателем Банка руководство текущей деятельностью Банка.

1.3. Правление подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

1.4. В своей деятельности Правление руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее совместно – законодательство Российской Федерации), Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

2. СОСТАВ, ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ И ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ЕГО СОСТАВ

2.1. Количественный состав Правления определяется по решению Совета директоров Банка на основании предложений Председателя Банка, но не может быть менее чем три члена (включая Председателя Банка). Определение персонального состава Правления и избрание членов Правления осуществляется по решению Совета директоров Банка.

2.2. Возглавляет работу Правления Председатель, который одновременно является единоличным исполнительным органом управления Банка – Председателем Банка. Лицо, избранное Советом директоров на должность Председателя Банка, в соответствии с Уставом Банка автоматически становится Председателем Правления и не подлежит переизбранию как член Правления до момента снятия с него полномочий единоличного исполнительного органа Банка.

В период отсутствия Председателя (нахождения в отпуске, командировке и др.) его обязанности исполняет лицо, назначенное приказом Председателя Банка исполняющим обязанности Председателя Банка.

2.3. Избрание членов Правления осуществляется Советом директоров Банка по представлению Председателя Банка.

Члены Правления избираются из числа сотрудников Банка. Лица, избранные в состав Правления Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.4. В соответствии с представлением Председателя Банка Совет директоров Банка принимает решение о согласовании кандидатуры для избрания (назначения) в члены Правления и направляет в подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, в порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами Банка

России, ходатайство для согласования Банком России предлагаемой кандидатуры в члены Правления Банка.

2.5. Кандидаты в члены Правления должны обладать профессиональной квалификацией как в сфере банковской деятельности, так и в сфере управления, иметь опыт руководства подразделением Банка, связанным с осуществлением банковских операций.

Кандидаты в члены Правления (члены Правления течение всего периода осуществления функций) должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России. Банк может устанавливать во внутренних документах состав сведений и документов, на основании которых в Банке оценивается соответствие кандидатов требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность Банка, и дополнительным требованиям, установленным внутренними документами Банка.

2.6. В члены Правления Банка кандидат избирается (назначается) Советом директоров Банка после согласования Банком России. Решение об избрании кандидатов в члены Правления Банка принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

2.7. В недельный срок со дня избрания (назначения) кандидата членом Правления Банка Председатель Банка заключает с ним дополнительное соглашение к трудовому договору, в котором определяются права и обязанности члена Правления Банка. Члены Правления – работники Банка, не освобождаются от исполнения своих непосредственных должностных обязанностей.

2.8. Размер (порядок определения) выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций определяется Советом директоров Банка.

2.9. Срок действия полномочий членов Правления Банка не ограничен.

Член Правления Банка может быть досрочно освобожден от исполнения обязанностей члена Правления как по собственной инициативе, так и по решению Совета Директоров Банка или по представлению Председателя Банка, адресованному Совету директоров Банка.

В случае если член Правления намерен сложить с себя полномочия, он должен направить соответствующее заявление Председателю Банка не позднее, чем за 2 (две) недели.

Председатель Банка, на основании заявления члена Правления о его намерении выйти из состава Правления Банка, выносит вопрос о прекращении его полномочий и выводе из состава Правления Банка на Совет директоров Банка, для рассмотрения и принятия решения.

По решению Совета директоров Банка полномочия любого члена (всех членов) Правления Банка могут быть прекращены в любое время, при наличии достаточных к тому оснований.

Председатель Банка вправе в любое время по собственной инициативе, при наличии достаточных к тому оснований, инициировать прекращение полномочий члена Правления.

Основания для прекращения членства в Правлении Банка:

- освобождение члена Правления от занимаемой должности по основаниям, предусмотренным пунктами 5, 6, 7, 9, 10, 11, 13 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;

– причинение в результате действий вышеуказанных лиц существенных убытков Банку;

– нанесение ущерба деловой репутации Банка;

– совершение умышленного уголовного преступления;

– недобросовестное исполнение своих обязанностей;

- наличие конфликта интересов, вызванного участием, членством члена Правления в органах управления или занятием должностей в иных юридических лицах - конкурентах Банка;

- занятие членом Правления без согласия Совета директоров Банка должностей в органах управления коммерческих и некоммерческих организаций;

- выявление несоответствия члена Правления требованиям, установленным для руководителей кредитных организаций Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Полномочия члена Правления считаются прекращенными с даты, определенной в решении Совета директоров Банка, а если она не определена, — с даты принятия решения Совета директоров.

2.10. Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой увольнения сотрудника с должности, занимаемой им в Банке. Увольнение сотрудника, являющегося членом Правления Банка, влечет за собой прекращение членства в Правлении Банка.

2.11. Дополнительное соглашение к трудовому договору, заключенное с членом Правления в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения, считается расторгнутым с даты принятия Советом директоров Банка решения о прекращении его полномочий и выводе из состава Правления Банка.

2.12. В случае если число членов Правления, определенное решением Совета директоров Банка в соответствии с п. 2.1 настоящего Положения, становится менее установленного в п. 4.3 настоящим Положением кворума для проведения заседания Правления, Совет директоров Банка обязан образовать новый состав Правления.

2.13. Банк обязан в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в письменной форме уведомить Банк России о назначении (освобождении от должности) члена Правления в сроки, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

2.14. Председатель, члены Правления не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Указанные выше ограничения не распространяются на право Председателя и членов Правления занимать должности в органах управления иных юридических лиц.

2.15. Совмещение Председателем и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

2.16. Председатель и члены Правления обязаны соблюдать установленные законодательством Российской Федерации ограничения, в том числе на замещение должности гражданской службы, пребывание в составе Правительства Российской Федерации.

2.17. Доступ члена Правления к инсайдерской информации осуществляется только после его включения в Список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства РФ, с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Основными задачами Правления Банка являются:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания Банка и Совета директоров Банка;
- реализация положений стратегии развития Банка, бизнес-плана (и (или) иного документа (документов), определяющего перспективы развития Банка);
- проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка;
- обеспечение устойчивого финансово-экономического состояния Банка;
- защита прав акционеров;
- обеспечение эффективности инвестиций;
- выполнение обязательств перед кредиторами, инвесторами, вкладчиками, потребителями финансовых услуг и иными заинтересованными лицами;
- повышение качества оказания услуг.

3.2. К компетенции Правления относится принятие решений по вопросам, определенным Уставом Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством РФ к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

3.3. К компетенции Правления Банка в соответствии с его основными задачами относятся следующие функции:

3.3.1. Обеспечение подготовки проектов документов по стратегическому управлению Банком на утверждение Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка и реализация принятых решений, в том числе:

- на основании определенных Советом директоров Банка миссии, целей и приоритетных направлений развития Банка и значений основных количественных и качественных параметров, определяющих достижение целей, организация разработки, рассмотрение и принятие решения о направлении на утверждение Совету директоров Банка стратегии развития, бизнес-плана и финансового плана (бюджета) Банка, а также осуществление мониторинга их исполнения на основании регулярной отчетности и отчетов руководителей подразделений Банка, в том числе мониторинга изменения индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.);

- рассмотрение и представление не реже одного раза в год для принятия решения Советом директоров Банка отчета о ходе выполнения стратегии развития Банка, об исполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и предложений о переходе от одного сценария стратегического развития к другому, предусмотренному в рамках утвержденной стратегии Банка, и (или) о корректировке промежуточных контрольных и (или) целевых показателей стратегии на основании результатов мониторинга;

- регулярное взаимодействие с Советом директоров Банка в рамках участия представителей исполнительных органов в заседаниях Совета и взаимодействие с его членами по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банка;

- вынесение на рассмотрение и утверждение Советом директоров Банка кодекса корпоративного управления Банка и кодекса корпоративной этики (правил поведения

работников) в случае принятия решения об их актуализации на основании сформированных Советом директоров Банка миссии, целей, ценностей, положенных в основу корпоративной культуры, и (или) предложений об опубликовании декларации о приверженности Банка принципам добросовестного поведения на финансовом рынке или реализации иного способа имплементации базовых элементов таких принципов, включая следование разработанным и утвержденным в установленном порядке стандартам банковских ассоциаций и (или) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, кодексам финансовых рынков и профессий, в которые внедрены принципы добросовестного поведения, в случае принятия Банком решения о целесообразности раскрытия такой информации неограниченному кругу лиц;

- обеспечение разработки и реализации мероприятий по улучшению репутационного капитала (имиджа) Банка;

- организация внедрения финансовых технологий, осуществление реализации проектов по автоматизации деятельности Банка, обеспечение создания современной инфраструктуры поддержания деятельности Банка с учетом оценки Советом директоров Банка влияния на бизнес Банка новых информационных технологий, а также степени существенности для Банка рисков, связанных с киберугрозами.

3.3.2. Обеспечение реализации решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, контроля за текущей деятельностью Банка, в том числе:

- организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;

- предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, подготовка по ним проектов соответствующих решений;

- обеспечение исполнения решений Общих собраний акционеров и Совета директоров Банка;

- руководство деятельностью филиалов, отделений, представительств, операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;

- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;

- организация и проведение в установленном порядке работы по совершенствованию сети филиалов, отделений и дополнительных офисов Банка, утверждение Положения об этих структурных подразделениях Банка, вопросов о целесообразности создания Банком дочерних (зависимых) обществ;

- утверждение внутренних нормативных документов Банка, кроме документов, принимаемых иным органом управления в соответствии с законодательством или внутренними документами Банка;

- предварительное рассмотрение годового отчета о работе Банка, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовка и направление указанных документов Совету директоров Банка для последующего утверждения Общим собранием акционеров;

- утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам Банка;

- ежеквартальное подведение итогов деятельности и утверждение бюджета подразделений Банка на следующий квартал;

- ежемесячный контроль исполнения бюджета Банка;

- утверждение показателей эффективности деятельности подразделений Банка и их контроль;

- рассмотрение и принятие решений по отчетам руководителей подразделений, филиалов и представительств Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности;

- внедрение в практику работы филиалов и подразделений Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, создание современной и эффективной банковской инфраструктуры;

- решение вопросов о назначении и освобождении от должности руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка, установление лимитов их полномочий, привлечение к дисциплинарной и материальной ответственности, о снятии дисциплинарных взысканий, о поощрении наиболее отличившихся из них;

- определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его филиалов и внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка;

- рассмотрение и одобрение кандидатур в кадровый резерв на высшие управленческие должности и меры по обеспечению преемственности руководства Банка;

- организация мероприятий по подготовке, переподготовке и повышению квалификации персонала Банка;

- обеспечение подготовки и вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка кадровой политики и политики вознаграждений в Банке (порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат исполнительному руководству, руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения, которые могут повлиять на принятие рисков, соблюдение Банком установленных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России обязательных нормативов и требований, защиту интересов кредиторов, инвесторов, вкладчиков, потребителей финансовых услуг и иных заинтересованных лиц);

- утверждение количественных и качественных показателей системы оплаты труда и премирования работников Банка в рамках общих принципов, установленных Советом директоров Банка;

3.3.3. Обеспечение функционирования и совершенствования систем управления рисками, внутреннего контроля, установленных Общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка, в том числе:

- обеспечение реализации утвержденных Советом директоров Банка стратегии, подходов и политик в области управления рисками, в том числе обеспечение соблюдения размера предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять Банк (далее - риск-аппетит), и отдельных рисков в пределах установленного приемлемого для Банка уровня, рассмотрение и одобрение для последующего представления Совету директоров Банка отчетов о состоянии управления рисками;

- утверждение процедур управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

- организация и обеспечение эффективности системы управления банковскими рисками, включая определение состава подразделений (должностных лиц), ответственных за управление отдельными видами рисков, организацию систем мониторинга и измерения банковских рисков, определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка, несущих риск, и обеспечение контроля за их соблюдением;

- рассмотрение и одобрение отчетов об оценке соблюдения допустимого уровня риска для последующего представления Совету директоров Банка;

- доведение до Совета директоров Банка соответствующей информации о всех значимых для Банка банковских рисках;

- осуществление полномочий в соответствии с Кредитной политикой Банка и контроля за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике и стратегии управления кредитным риском;

- принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;

- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведение которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка, подготовка материалов для рассмотрения на Совете директоров;
- организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования;
- определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;
- принятие решений о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных Банком России и внутренними документами Банка;
- определение и утверждение лимитов и условий кредитования, ограничивающих вероятность понесения Банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными с Банком лицами;
- утверждение порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;
- принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери, а при его недостаточности – о списании на расходы, нереальной для взыскания (безнадежной) задолженности при условии, что ее размер не превышает один миллион рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России на день принятия решения;
- подготовка документов для принятия решения Советом директоров Банка о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери, а при его недостаточности – о списании на расходы, нереальной для взыскания (безнадежной) задолженности при условии, что ее размер превышает один миллион рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России на день принятия решения;
- обеспечение функционирования системы внутреннего контроля, рассмотрение состояния учета, отчетности и внутрибанковского контроля, рассмотрение отчетов руководителей обособленных подразделений Банка по результатам ревизий касс и проверок их деятельности, устранению нарушений законодательства Российской Федерации и недостатков, выявленных в их деятельности, принятие решений по этим вопросам;
- рассмотрение отчетов специального должностного лица, отвечающего за исполнение Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- оценка деятельности Банка внутренними документами, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы и способы осуществления), внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- рассмотрение результатов проверок состояния системы внутреннего контроля;

- организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и оценка эффективности принятых мер;
- рассмотрение заключений и иных документов, подготовленных подразделениями (должностными лицами), ответственными за внутренний контроль, управление рисками в Банке, и в случае необходимости принятие оперативных мер, направленных на устранение выявленных ими нарушений и недостатков, выполнение рекомендаций;
- организация подготовки и вынесение на рассмотрение и утверждение Советом директоров Банка планов восстановления финансовой устойчивости и непрерывности деятельности Банка;

3.3.4. Обеспечение формирования и функционирования системы корпоративного управления и внедрение лучших практик корпоративного управления в Банке, в частности:

- утверждение положений о комитетах Банка и иных коллегиальных органах Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- обеспечение подготовки и вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка ключевых внутренних документов и политик (дивидендная политика, антикоррупционная политика, политика по раскрытию информации и т.д.), предложений по пересмотру указанных документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- вынесение на рассмотрение и одобрение Советом директоров Банка предложений по совершенствованию процедур подготовки и принятия важнейших корпоративных решений и оценки их эффективности;
- осуществление взаимодействия Банка с органами регулирования и надзора, ключевыми партнерами, потребителями финансовых услуг и другими заинтересованными лицами;

3.3.5. Решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

3.4. По решению Правления в Банке могут создаваться постоянно и временно действующие коллегиальные органы (комитеты и др.), не являющиеся исполнительными органами управления Банка, для решения отдельных вопросов, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Банка, в том числе:

- по работе с клиентами;
 - по управлению ликвидностью Банка;
 - тарифный;
 - кредитный;
- и другие.

Возглавляют комитеты члены Правления по поручению Председателя Банка.

Председатели комитетов обеспечивают подготовку положений о соответствующих комитетах, которые утверждаются Председателем Банка.

3.5. Правление Банка вправе поручить решение любого вопроса, входящего в его компетенцию, члену Правления Банка. При выполнении поручения Правления, член Правления вправе давать указания путем устных или письменных распоряжений работникам Банка и требовать их исполнения.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Председатель Банка организует работу Правления, созывает заседания, председательствует на них. При отсутствии Председателя Банка его обязанности в

соответствии с п.2.2 настоящего Положения исполняет лицо, назначенное приказом Председателя Банка исполняющим обязанности Председателя Банка.

4.2. Для подготовки заседаний Правления Банка, ведения протокола заседания и выполнения иных функций, связанных с организацией деятельности Правления Банка Председатель Банка из числа работников Банка назначает секретаря Правления, который не является членом Правления Банка. Назначение осуществляется с согласия работника.

В отсутствие секретаря Правления его функции возлагаются на должностное лицо Банка, назначенное Председателем Банка.

4.2.1. Секретарь Правления:

- доводит до сведения членов Правления информацию о проведении заседаний;
- сообщает членам Правления о предполагаемой повестке дня заседания;
- организует ведение делопроизводства (в том числе оформление протоколов), обеспечивает хранение и сохранность протоколов заседаний Правления Банка и решений к ним;

- знакомит членов Правления с протоколами заседаний;

- обеспечивает контроль за выполнением решений Правления Банка;

- выполняет другие поручения Председателя Банка.

4.2.2. При назначении (освобождении) секретаря Правления прием-передача дел с протоколами заседаний Правления Банка оформляется актом. Акт приема-передачи утверждается Председателем Банка.

4.3. Заседания Правления проводятся согласно утвержденному Председателем Банка квартальному плану заседаний и(или) по мере возникновения необходимости. Председатель Банка (члены Правления) вправе по своей инициативе организовать в любое время заседание Правления для решения вопросов, не терпящих отлагательства. Заседания Правления проводятся в форме совместного присутствия членов Правления для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений. По вопросам, требующим оперативного решения, может быть инициировано их рассмотрение опросным путем.

На заседания Правления, подводимые в форме совместного присутствия, могут приглашаться сотрудники Банка для выступления по вопросам повестки дня с правом обсуждения вопросов, но без права голоса.

Помимо лиц, приглашенных на рассмотрение отдельных вопросов (докладчиков, экспертов), на заседаниях Правления могут присутствовать лица, приглашенные по решению Председателя Банка.

4.4. За подготовку заседания Правления отвечает секретарь Правления. Проект повестки дня заседания Правления формируется секретарем Правления из вопросов, вошедших в План работы Правления, а также из текущих вопросов, предложенных членами Правления и/или руководителями подразделений Банка. Подготовленный проект повестки дня заседания Правления предоставляется Председателю Банка или уполномоченному им лицу для утверждения не позднее конца рабочего дня, предшествующего дню заседания.

4.5. Правление вправе обсуждать и принимать решения по вопросам, не включенным в установленном порядке в повестку дня заседания, а также изменять ее.

4.6. Материалы к вопросам, включенным в повестку дня, готовятся работниками подразделений Банка, инициирующих вынесение вопроса на рассмотрение Правлению, в соответствии с внутренними документами Банка и предоставляются членам Правления и секретарю Правления в бумажном и(или) электронном виде с использованием корпоративной электронной почты и(или) системы электронного документооборота. Материалы состоят из пояснительных записок, заключений, справок (при необходимости экономического обоснования) и других документов, раскрывающих сущность выносимого на рассмотрение вопроса, за подписью руководителя, подготовившего документ, а также включают проект решения по вопросу, выносимому на рассмотрение Правления.

4.7. Кворум для проведения заседания Правления составляет половину числа избранных членов Правления.

Решения Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

При равенстве голосов голос Председателя Банка является решающим. При отсутствии Председателя Банка решающим является голос председательствующего на заседании Правления Банка.

По решению Председателя Банка право приоритетного голоса остается за членом Правления, компетенция и зона ответственности которого затронута соответствующим вопросом повестки дня.

4.8. В случае если член Правления голосовал против принятого большинством голосов решения, он вправе требовать отображения этого факта в протоколе заседания Правления. Он же вправе изложить свою позицию и аргументы несогласия с принятым Правлением решением Совету директоров Банка.

4.9. В случае, когда член Правления, одновременно являясь членом Кредитного комитета, в силу ряда причин голосует на заседании Правления иначе, чем при рассмотрении того же вопроса комитетом, он обязан потребовать отображения этого факта в протоколе заседания Правления с изложением обстоятельств, послуживших причиной изменения его позиции по соответствующему вопросу.

4.10. Правление может рассматривать вопросы опросным путем и принимать решения в форме заочного голосования. Вопросы для рассмотрения Правлением опросным путем могут инициироваться руководителями структурных подразделений Банка и (или) членами Правления Банка.

Решение о рассмотрении вопросов опросным путем и принятии решения в форме заочного голосования принимает Председатель Банка. Для рассмотрения вопроса опросным путем подразделение Банка направляет его членам Правления (копия – секретарю Правления) в бумажном и(или) электронном виде с использованием корпоративной электронной почты и(или) системы электронного документооборота. После получения согласования от членов Правления Банка, подразделение Банка оформляет лист согласования (по каждому вопросу отдельно) путем визирования его членам Правления.

Голосование считается правомочным, если в нем приняло участие больше половины от числа избранных членов Правления.

Решения, принимаемые путём заочного голосования, считаются принятыми простым большинством голосов членов Правления, принявших участие в голосовании.

5. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. На заседании Правления секретарем Правления ведется протокол.

5.2. В Протоколе заседания Правления указываются:

- дата проведения заседания;
- номер протокола;
- место проведения заседания Правления;
- форма проведения (в случае рассмотрения вопросов опросным путем);
- список присутствующих на заседании членов Правления и приглашенных лиц;
- вопросы, рассмотренные на заседании Правления (повестка дня заседания);
- при необходимости - основные положения выступлений лиц, участвующих в обсуждении вопросов повестки дня заседания;
- наличие кворума;

- результаты голосования;
- принятые решения;
- сведения о лицах, голосовавших против принятия решения Правления и потребовавших внести запись об этом в протокол;
- сведения о лицах, подписавших протокол.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

5.3. По требованию Председателя Банка, члена Правления к протоколу приобщается его особое мнение, изложенное в письменном виде, по вопросу повестки дня заседания, если по данному вопросу он голосовал против принятого решения.

5.4. Протокол заседания Правления составляется секретарем Правления не позднее 3 (трех) рабочих дней после его проведения на основании проектов соответствующих решений, поступивших в качестве материалов к заседанию Правления, и с учетом принятых Правлением решений, изменяющих, дополняющих или одобряющих соответствующий проект решения.

Протокол заседания Правления подписывается лицом, председательствующим на заседании Правления, и секретарем Правления.

По итогам заочного голосования, не позднее 3 (трех) рабочих дней после его проведения, составляется Протокол рассмотрения вопросов Правлением опросным путем. Протокол подписывается председателем Правления или лицом им уполномоченным и секретарем Правления.

5.5. Секретарь Правления в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решений Правлением Банка оформляет выписки из протокола Правления Банка, заверяет их своей подписью, а в необходимых случаях подписью председательствующего на заседании Правления.

5.6. Протоколы заседаний Правления Банка нумеруются непрерывной нумерацией в хронологическом порядке в пределах календарного года и формируются в отдельные дела.

5.7. Протоколы заседаний хранятся у секретаря Правления Банка в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

5.8. Протоколы заседания Правления предоставляется секретарем по требованию членов Совета директоров Банка, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, руководителя Службы внутреннего контроля, аудиторской организации Банка, а также других органов и должностных лиц в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.9. Секретарь заверяет выписки из протоколов заседания Правления и копии протоколов заседания Правления, предоставляет выписки из протоколов заседаний Правления по требованию руководителей структурных подразделений Банка.

6. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Председатель Банка и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

6.2. Члены Правления Банка обязаны лично принимать участие в заседаниях Правления Банка, передача права голоса члена Правления иному лицу не допускается.

6.3. Члены Правления обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку, не вправе использовать предоставленные им возможности и полномочия в целях, противоречащих Уставу Банка и(или) для нанесения ущерба имущественным и(или) неимущественным интересам Банка.

6.4. Члены Правления Банка при избрании на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

6.5. Члены Правления при осуществлении своих полномочий обязаны:

1) соблюдать требования законодательства РФ и иного применимого законодательства, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, в том числе в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также в области управления конфликтом интересов;

2) не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов, соблюдать требования внутренних нормативных документов Банка по управлению конфликтом интересов;

3) незамедлительно информировать Правление путем направления уведомления Председателю Банка о наличии конфликта интересов при принятии решений, в том числе о заинтересованности в совершении Банком сделки, и основаниях его возникновения, либо устно во время заседания Правления перед рассмотрением соответствующего вопроса;

4) воздерживаться от присутствия на заседании Правления при обсуждении вопросов, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, а также не участвовать в обсуждении и голосовании по таким вопросам;

5) раскрывать перед Банком информацию об осуществлении ими коммерческой деятельности, не связанной с интересами Банка;

6) не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшие им известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, подконтрольных Банку лиц, персональные данные) и инсайдерскую информацию;

7) не использовать свое должностное положение и полученную информацию о деятельности Банка в личных интересах;

8) совершенствовать знания в области специфики деятельности Банка;

9) развивать свои профессиональные компетенции и управленческий потенциал;

10) уделять внимание возникающим в сфере профессиональной деятельности технологиям и инновациям;

11) повышать квалификацию в вопросах финансового анализа и управления рисками;

12) изучать профильное законодательство, регулирующее сферу деятельности Банка, в том числе по вопросам, относящимся к его зоне ответственности;

13) изучать практики корпоративного управления и ведения бизнеса;

14) при рассмотрении вопросов повестки дня и подготовке позиции для голосования всесторонне изучать каждый вопрос и учитывать всю известную информацию, которая имеет значение в данной ситуации;

15) предварительно прорабатывать вынесенные на обсуждение вопросы, при необходимости запрашивая и получая дополнительную информацию; предпринимать разумные действия по получению информации, которые обуславливают целесообразность обеспечения наиболее полного и всестороннего рассмотрения вопроса;

16) при необходимости обращаться за профессиональными рекомендациями по вопросам, связанным с компетенцией Правления к внутренним консультантам (члены коллегиальных исполнительных органов, руководители основных структурных подразделений и др.);

17) тщательно анализировать имеющуюся информацию, в том числе о деятельности, финансовом состоянии и положении на рынке Банка, об изменениях

законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации, выводы и заключения профильных подразделений, службы внутреннего контроля и внутреннего аудитора, а также о влиянии принятого решения на Банк в целом;

18) конструктивно взаимодействовать с коллегами, быть открытыми для консультаций;

19) внимательно выслушивать мнение коллег и использовать собственные навыки, опыт и знания во время обсуждения стратегических вопросов, стоящих перед Банком;

20) поощрять обсуждение важных для развития Банка вопросов, при необходимости выносить на обсуждение вопросы, не внесенные в повестку дня;

21) вырабатывать аргументированную и обоснованную позицию по вопросам повестки дня, высказывать взвешенные деловые суждения на заседаниях, не поддаваясь эмоциям;

22) высказывать независимые мнения по вопросам повестки заседаний, не занимать пассивную позицию;

23) принимать по возможности участие в общих собраниях акционеров;

24) требовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения;

25) в случае недостатка информации отложить принятие решения (при наличии такой возможности с учетом отсутствия риска негативных последствий для Банка) и предпринять действия, направленные на получение всей необходимой и достаточной для его принятия информации, которые обычны для деловой практики при сходных обстоятельствах;

26) в случае необходимости оказывать консультационную поддержку коллегам и членам Совета директоров Банка в тех сферах, в которых обладает опытом и экспертизой;

27) в случае несогласия с принятым решением, реализация которого создает реальную угрозу интересам Банка и(или) информировать об этом органы управления Банка.

6.6. В целях осуществления контроля над организацией деятельности Банка, члены Правления обязаны:

1) оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;

2) обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

3) установить порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

4) рассматривать совместно с подразделениями и служащими Банка документы, представляемые субъектами системы внутреннего контроля, в соответствии с документами Банка по организации системы внутреннего контроля и управления рисками; контролировать их соблюдение и своевременное устранение выявленных нарушений;

5) исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля и аудита.

6.7. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействиями), на основании и в порядке.

6.8. При определении основания и размера ответственности должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства,

имеющие значение для дела., предусмотренным законодательством Российской Федерации.

6.9. Банк или акционер (акционеры) Банка, владеющие в совокупности не менее чем 1% размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю Банка или члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку в случаях, предусмотренных в п. 6.7 настоящего Положения.

6.10. В случаях, если ответственность несут несколько членов Правления, их ответственность является солидарной.

7. ИСПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Решения Правления обязательны для исполнения членами Правления и сотрудниками Банка.

7.2. Контроль выполнения решений Правления Банка осуществляется Председателем Банка. По поручению Председателя Банка информацию о выполнении решений Правления собирает секретарь Правления. При этом секретарь Правления имеет право запросить у ответственных лиц любую информацию, касающуюся исполнения решений Правления с учетом ограничений по конфиденциальности.

7.3. Секретарь Правления подготавливает и направляет для исполнения лицам, поименованным в протоколе заседания Правления в качестве ответственных за исполнение принятых решений, выписки из протоколов заседания Правления.

7.4. Председатель Банка вправе принять решение о продлении сроков исполнения принятых решений, но не более чем на три месяца. Продление сроков исполнения решения на более длительный срок осуществляется решением Правления.

7.5. Секретарь Правления перед каждым заседанием Правления информирует Председателя Банка обо всех случаях нарушения сроков исполнения (закрытия) принятых решений.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ

8.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение или утверждение Положения в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

8.2. В случае если нормы настоящего Положения входят в противоречие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации. При этом настоящее Положение остается в силе, в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.