

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК
РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

УТВЕРЖДЕНО
:
Решением
Общего
собрания
акционеров
ОАО «НИКО-
БАНК»
Протокол №
2
от «06»
декабря 2007
года

ПОЛОЖЕНИЕ

«Об исполнительных органах ОАО «НИКО-БАНК»»

город Оренбург
2007 год

Содержание:

1	Общие положения	2
2	Статус и полномочия Правления Банка	2
3	Статус и полномочия Председателя Правления Банка	5
4	Состав, порядок формирования и срок действия Правления Банка. Досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка.....	6
5	Порядок избрания и срок полномочий Председателя Правления Банка. Досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка	7
6	Права, обязанности и ответственность членов Правления Банка. Вознаграждение членов Правления и заключение с ними трудовых договоров.....	8
7	Права, обязанности и ответственность Председателя Правления Банка. Вознаграждение Председателя Правления Банка и заключение трудового договора с ним	9
8	Организация работы Правления, порядок созыва и проведения его заседаний	11
9	Порядок принятия и оформления решений Правления Банка	12
10	Процедура утверждения и внесения изменений в настоящее положение	13

•1. Общие положения

•1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Устава ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ОАО «НИКО-БАНК»), далее именуемого «Банк».

- 1.2. Настоящее положение определяет статус, состав, функции и полномочия, ответственность исполнительных органов управления Банка, порядок их формирования и досрочного прекращения полномочий, порядок организации работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.
- 1.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка - и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, которые действуют в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением.
- 1.4. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.
- 1.5. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом Банка, осуществляет одновременно функции председателя коллегиального исполнительного органа - Правления Банка.
- 1.6. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и подотчетны им.
- 1.7. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка не имеют права заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме руководства текущей деятельностью Банка, преподавательской, научной и иной творческой деятельности, а также членства с согласия Совета директоров Банка в советах директоров (наблюдательных советах) иных юридических лиц, если это необходимо для обеспечения интересов Банка и предусмотрено законодательством России.
- 1.8. Председателем Правления Банка, заместителем Председателя Правления Банка и членом Правления Банка не может быть избрано лицо, являющееся участником (акционером) юридического лица, конкурирующего с Банком.

•2. Статус и полномочия Правления Банка

- 2.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, к компетенции которого относится решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка, а именно:
 - 2.1.1. принятие решений по вопросам обычной хозяйственной деятельности Банка, оказывающим значительное влияние на Банк или требующим коллегиального рассмотрения (одобрения);
 - 2.1.2. принятие решений по важнейшим вопросам, выходящим за рамки обычной хозяйственной деятельности Банка, в том числе, о проведении нетиповых (нестандартных) для Банка банковских операций и других сделок.
- 2.2. Задачами Правления Банка являются руководство текущей деятельностью Банка и обеспечение эффективной работы Банка.
- 2.3. Правление Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и подотчетно им.
- 2.4. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и прочими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Правления, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 2.5. К непосредственной компетенции Правления относится:
 - 2.5.1. утверждение общих и индивидуальных (в случаях, когда это необходимо в интересах Банка) тарифов и процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств;
 - 2.5.2. анализ результатов работы отдельных подразделений, Банка в целом; анализ результатов исполнения финансово-хозяйственного плана Банка. В связи с этим Правление Банка заслушивает на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) отчеты подразделений о проделанной работе, о перспективах дальнейшего развития Банка и проводит анализ и обобщение этих отчетов с последующей выработкой рекомендаций по вопросам совершенствования деятельности Банка;
 - 2.5.3. рассмотрение материалов ревизий, проверок деятельности Банка и принятие соответствующих решений в целях обеспечения законности и прибыльности деятельности Банка;
 - 2.5.4. утверждение организационной структуры Банка после согласования ее с Советом директоров Банка;
 - 2.5.5. рассмотрение годового отчета, годового бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков, вопросов о распределении прибыли и использовании фондов или о возмещении убытков Банка и вынесение их на заседание Совета директоров Банка для предварительного утверждения;
 - 2.5.6. утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам, внесение изменений и дополнений в ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;
 - 2.5.7. утверждение Положения об управлении ликвидностью,
 - 2.5.8. принятие решения о создании (упразднении) Кредитного комитета, Комитета по управлению ресурсами и иных постоянных комитетов, создаваемых в Банке, и утверждение положений о комитетах Банка;
 - 2.5.9. установление системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам Банка и утверждение в связи с этим соответствующих внутренних нормативных документов Банка;

- 2.5.10. утверждение базовых политик Банка, в т.ч., кадровой, учетной, процентной, тарифной, клиентской и пр., по различным направлениям деятельности Банка, за исключением политик, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров, а также контроль их выполнения;
- 2.5.11. предварительное рассмотрение и утверждение кредитной политики Банка; разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска;
- 2.5.12. предварительное рассмотрение и выработка своих рекомендаций (предложений) по приоритетным направлениям деятельности Банка и финансово-хозяйственному плану Банка;
- 2.5.13. принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;
- 2.5.14. принятие решения об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- 2.5.15. принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка, и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения (принятия решения о совершении) общим собранием акционеров или Советом директоров Банка), или вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 2.5.16. принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, на сумму, превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, но не превышающую 10 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату (за исключением операций (сделок), совершаемых (заключаемых) в соответствии с пунктами 2.5.17, 2.5.18, 2.5.19, 2.5.20, 2.5.21 настоящего положения);
- 2.5.17. принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, на сумму, превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, с постоянными клиентами Банка в пределах утвержденных Советом директоров Банка лимитов (за исключением операций (сделок) с клиентами, совершаемых (заключаемых) в соответствии с пунктами 2.5.18, 2.5.19, 2.5.20, 2.5.21 настоящего положения);
- 2.5.18. принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, не являющимися инсайдерами Банка, на сумму, превышающую 1 процент собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, но не превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- 2.5.19. принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими не менее 5 и не более 20 процентами уставного капитала Банка, на сумму, превышающую 1 процент собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, но не превышающую 3 процента собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- 2.5.20. принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими менее 5 процентами уставного капитала Банка, на сумму, превышающую 3 процента собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, но не превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- 2.5.21. принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с инсайдерами Банка на сумму, не превышающую 1 процента от собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- 2.5.22. принятие решения о внедрении новых видов банковских продуктов и услуг;
- 2.5.23. принятие решения об отнесении (перевode) ссуды в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России;
- 2.5.24. создание и обеспечение эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе, утверждение внутренних документов об управлении банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, за исключением внутренних документов, принятие (утверждение) которых относится к компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка;
- 2.5.25. обеспечение выполнения и установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 2.5.26. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 2.5.27. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- 2.5.28. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая принятие документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 2.5.29. принятие решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов Банка (филиала Банка), а также иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными документами Банка России, и утверждение документов, определяющих порядок их организации и деятельности;
- 2.5.30. принятие решения о совершении сделок по приобретению или отчуждению Банком права собственности на недвижимое имущество, если такие сделки не относятся к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 2.5.31. рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных трудовых договоров и соглашений;
- 2.5.32. принятие решений по вопросам повестки дня общих собраний акционеров дочерних обществ, единственным участником которых является Банк (высших органов управления иных организаций, единственным участником которых является Банк), кроме случаев, когда принятие таких решений относится к компетенции совета директоров Банка;
- 2.5.33. назначение лиц, представляющих Банк на общих собраниях акционеров дочерних обществ, единственным участником которых является Банк (высших органов управления иных организаций, единственным участником которых является Банк), и выдача им инструкций по голосованию;
- 2.5.34. выдвижение кандидатур единоличного исполнительного органа, управляющей организации, управляющего, членов правления, членов советов директоров (наблюдательных советов), а также кандидатур в иные органы управления организаций, участником которых является Банк;
- 2.5.35. рассмотрение других вопросов текущей деятельности Банка, указанных в пункте 2.1 настоящего положения.
- 2.6. Правление Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с финансово-хозяйственным планом Банка, утвержденным Советом директоров.
- 2.7. Правление предварительно рассматривает и утверждает материалы, необходимые для принятия Советом директоров решений по следующим вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров:
 - 2.7.1. об определении приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 2.7.2. об утверждении повестки дня годового и внеочередного Общего собрания акционеров, инициируемого Советом директоров Банка;
 - 2.7.3. об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акции в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, за исключением увеличения уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки и путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных акций обыкновенных акций;
 - 2.7.4. о размещении Банком облигаций и иных ценных бумаг, в том числе конвертируемых в акции, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 2.7.5. о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 2.7.6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 2.7.7. об определении размера оплаты услуг аудитора;
 - 2.7.8. об использовании резервного и иных фондов Банка, в том числе о списании за счет резерва на возможные потери признанных безнадежными и/или нереальными ссуд, не отнесенных к категории крупных, льготных, необеспеченных и кредитов инсайдерам;
 - 2.7.9. о создании филиалов, открытии представительств Банка;
 - 2.7.10. о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - 2.7.11. об утверждении (изменении) внутренних документов Банка, утверждение и изменении которых отнесено Уставом к компетенции Совета директоров;
 - 2.7.12. об утверждении регистратора Банка и условий договора с ним, а также о расторжении договора с регистратором;
 - 2.7.13. об утверждении проспектов акций и иных эмиссионных ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска, итогах приобретения данных бумаг;
 - 2.7.14. о согласовании организационной структуры Банка;
 - 2.7.15. о вынесении на рассмотрение Общего собрания акционеров следующих вопросов:
 - о реорганизации Банка;
 - об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки, а также размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- о дроблении и консолидации акций;
- об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

•3. Статус и полномочия Председателя Правления Банка

- 3.1. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.
- 3.2. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, выдает доверенности.
- 3.3. Председатель Правления Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.
- Председатель Правления Банка организует работу Правления Банка и осуществляет контроль за деятельностью секретаря Правления Банка.
- 3.4.К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.
- 3.5.Председатель Правления Банка самостоятельно:
 - 3.5.1. без доверенности выступает от имени Банка в отношениях с третьими лицами, в том числе с государственными органами;
 - 3.5.2. представляет интересы Банка;
 - 3.5.3. заключает договоры и совершает сделки от имени Банка, за исключением сделок, совершаемых по решению Правления Банка, Совета директоров Банка, а также крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - 3.5.4. совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск или связанные с размещением средств Банка, на сумму, не превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения (принятия решения о совершении) общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением Банка, а также операций (сделок), совершаемых (заключаемых) с лицами, указанными в пунктах 3.5.5-3.5.7 настоящего положения;
 - 3.5.5. совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск, с работниками Банка, не являющимися инсайдерами, на сумму, не превышающую 1 процента собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
 - 3.5.6. совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск или связанные с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими не менее 5 и не более 20 процентами уставного капитала, на сумму, не превышающую 1 процента собственных средств (капитала) Банка;
 - 3.5.7. совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск или связанные с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими менее 5 процентами уставного капитала, на сумму, не превышающую 3 процента собственных средств (капитала) Банка;
 - 3.5.8. открывает в кредитных организациях корреспондентские счета Банка;
 - 3.5.9. выдает доверенности от имени Банка в установленном порядке;
 - 3.5.10. осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Банка;
 - 3.5.11. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
 - 3.5.12. утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок осуществления банковских и иных операций, заключения сделок и работы с договорами, правила документооборота и делопроизводства, правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должностные инструкции и положения о внутренних структурных

подразделениях, а также иные документы, регламентирующие текущую деятельность Банка, за исключением Положения о Службе внутреннего контроля и иных документов, принятие (утверждение) которых относится к компетенции Правления, Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка. При этом Председатель Правления вправе вынести на рассмотрение и утверждение Правления или Совета директоров любой из вышеуказанных документов, если, по мнению Председателя Правления, внутренний документ, содержит вопросы, отнесенные к компетенции этих органов управления;

- 3.5.13. организует систему внутреннего контроля в Банке, в связи с чем, в том числе, осуществляет следующие действия: осуществляет проверку соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение; создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 3.5.14. организует создание и обеспечивает эффективное функционирование системы управления банковскими рисками, в том числе, организует разработку внутренних документов об управлении банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, их принятие (утверждение) и реализацию;
- 3.5.15. осуществляет контроль за выполнением и применяет меры ответственности за невыполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 3.5.16. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 3.5.17. осуществляет контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, принимает меры для их устранения и недопущения вновь;
- 3.5.18. обеспечивает функционирование эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая принятие документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 3.5.19. оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 3.5.20. предлагает на утверждение Совету директоров Банка количественный и персональный состав Правления;
- 3.5.21. утверждает штатное расписание Банка, в т.ч., его обособленных структурных подразделений;
- 3.5.22. организует разработку и подготовку организационной структуры Банка;
- 3.5.23. организует разработку новых видов банковских продуктов и услуг;
- 3.5.24. организует защиту коммерческой и банковской тайны в соответствии с действующим законодательством России;
- 3.5.25. организует разработку и принятие Банком кодексов по вопросам профессиональной этики, в т.ч., присоединение Банка к принципам профессиональной этики, принятым банковскими союзами или ассоциациями; обеспечивает ознакомление и соблюдение всеми работниками Банка, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами Банка, а также заинтересованными лицами принципов профессиональной этики, принятых Банком; устанавливает ответственность за нарушение кодексов профессиональной этики, принятых Банком, или кодексов, к которым Банк присоединился;
- 3.5.26. обеспечивает экономическую безопасность Банка;
- 3.5.27. принимает на работу и увольняет с работы сотрудников; заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, в т.ч., его филиалов и представительств;
- 3.5.28. поощряет работников и налагает на них дисциплинарные взыскания;
- 3.5.29. распределяет полномочия между Заместителями Председателя Правления Банка и другими высшими должностными лицами Банка;
- 3.5.30. организует бухгалтерский учет и отчетность;
- 3.5.31. определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также порядок работы с данной информацией и ответственность за нарушение указанного порядка с учетом действующего законодательства;
- 3.5.32. обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров, Совета директоров, организует работу Правления Банка;
- 3.5.33. организует разработку, подготовку и представляет на утверждение высших органов управления Банком планы мероприятий во исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 3.5.34. организует исполнение финансово-хозяйственного плана Банка;

- 3.5.35. организует разработку предложений структурных подразделений Банка и его отдельных работников для включения в стратегию развития Банка при определении приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 3.5.36. обеспечивает реализацию приоритетных направлений деятельности Банка в соответствии с решением Совета директоров Банка об их утверждении;
 - 3.5.37. организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;
 - 3.5.38. принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение соответствующими работниками (подразделениями) Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей аудит Банка, ревизионной комиссии, иных контрольных и надзорных органов и организаций;
 - 3.5.39. решает другие вопросы текущей деятельности Банка и совершает любые иные действия, необходимые для достижения целей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.
 - 3.6. По согласованию с Советом директоров Председатель Правления Банка назначает заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка, руководителей управлений и департаментов, действующих в пределах полномочий, определяемых Председателем Правления, а также принимает на работу руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств.
 - 3.7. Председатель Правления Банка назначает своих заместителей, которые возглавляют соответствующие направления работы Банка в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления Банка. Кандидатура на должность заместителя Председателя Правления Банка должна быть предварительно, до назначения, согласована с Советом директоров Банка, для чего Председатель Правления Банка представляет на заседание Совета директоров полную информацию о кандидате в объеме, предусмотренном п. 5.7 настоящего положения. Кандидатура на должность заместителя Председателя Правления Банка не подлежит согласованию с Советом директоров Банка, если ранее она была согласована с Советом директоров на эту же должность.
 - 3.8. С заместителем (заместителями) Председателя Правления Банка заключается (заключаются) срочный (срочные) трудовой (трудовые) договор (договоры), при этом срок договора равен оставшемуся (к моменту принятия на работу заместителя Председателя Правления Банка) сроку действия договора, заключенного с Председателем Правления Банка. Если по истечении срока трудового договора заместитель Председателя Правления Банка не был уволен с занимаемой должности, то срок трудового договора с заместителем Председателя Правления Банка считается продленным на один календарный месяц.
 - 3.9. В случае временного отсутствия, а также если Председатель Правления Банка по какой-либо причине не может осуществлять свои права и обязанности, то его полномочия переходят в полном объеме к заместителю Председателя Правления Банка, назначенному приказом Председателя Правления Банка, а в случае недееспособности Председателя Правления Банка - к заместителю Председателя Правления Банка, назначенному решением Совета директоров Банка. При этом заместитель Председателя Правления Банка действует на основании Устава Банка, без дополнительного оформления полномочий доверенностью.
 - 4. Состав, порядок формирования и срок действия Правления Банка. Досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка
 - 4.1. Правление образуется по решению Совета директоров Банка.
 - 4.2. Правление Банка состоит из Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, утвержденных Советом директоров Банка.
 - 4.3. Состав Правления формируется на срок, определяемый решением Совета директоров Банка, не превышающий срок полномочий избранного Председателя Правления Банка. По истечении срока полномочий членов Правления Банка новый состав Правления должен быть сформирован в течение одного месяца. До момента образования Правления Банка его полномочия осуществляет Совет директоров Банка.
 - 4.4. Членами Правления могут быть избраны заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер, руководитель структурного подразделения Банка по управлению банковскими рисками (работник, отвечающий за организацию работы по управлению банковскими рисками), руководители ведущих подразделений и служб Банка, осуществляющих наиболее значимые для Банка функции, банковские операции и сделки, и иные лица, отвечающие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
 - 4.5. Кандидат на должность члена Правления Банка должен иметь безупречную деловую репутацию. Не могут быть избраны в состав Правления Банка лица, имеющие судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, предпринимательской деятельности.
- Кандидат в члены Правления Банка должен разбираться в общих вопросах деятельности Банка, в вопросах управления, должен обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Правления Банка, и требуемыми для эффективного осуществления функций Правления Банка.

- 4.6. Численный и персональный состав Правления утверждается Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка. Лица, избранные членами Правления Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.
При определении числа членов Правления Банка необходимо исходить из того, что количество членов Правления Банка должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.
- 4.7. Члены Правления не могут одновременно являться членами Ревизионной комиссии Банка. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.
- 4.8. Кандидатуры членов Правления представляются Председателем Правления Банка Совету директоров на предварительное утверждение. Совет вправе отклонить предложенную кандидатуру. Председатель Правления Банка представляет членам Совета директоров Банка информацию о кандидатах в объеме, предусмотренном п. 5.7 настоящего положения.
Если в течение месяца после окончания срока полномочий членов Правления Банка Председатель Правления Банка не представил Совету директоров необходимое для формирования Правления количество кандидатур, или Совет директоров отклонил предложенные кандидатуры, Совет директоров вправе избрать недостающее количество членов Правления по своему усмотрению, с учетом требований настоящего Положения.
После предварительного утверждения Советом директоров, кандидатуры направляются на согласование с Банком России в установленном порядке. После получения предварительного письменного согласования кандидатуры Банком России Совет директоров утверждает кандидатуру в состав Правления.
- 4.9. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий любого из членов Правления Банка. Если в результате такого решения численный состав Правления становится меньше количества, необходимого для принятия Правлением Банка решений, Совет директоров обязан принять решение об образовании нового Правления Банка.
Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий всех членов Правления Банка и об образовании нового состава Правления Банка.
При досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка трудовой договор с членом Правления подлежит расторжению.
- 4.10. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления Банка являются следующие обстоятельства:
- причинение своими действиями или бездействиями убытков Банку и (или) нанесение ущерба деловой репутации Банка;
 - недобросовестное исполнение своих обязанностей;
 - разглашение конфиденциальной информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;
 - сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
 - нарушение положений Устава Банка, внутренних нормативных документов Банка, а также норм законодательства об акционерных обществах;
 - сокрытие информации, препятствующей избранию кандидата в состав Правления Банка или членству в Правлении Банка;
 - извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка;
 - прекращение трудового договора, заключенного с Банком;
 - совершение иных действий (бездействия), повлекших неблагоприятные для Банка последствия;
 - иные основания, предусмотренные срочными трудовыми договорами, заключенными с членами Правления Банка.
- Член Правления Банка имеет право досрочно расторгнуть трудовой договор, заключенный с ним как с членом Правления, по собственной инициативе, предупредив об этом Совет директоров в письменной форме не позднее чем за один месяц.
Полномочия членов Правления Банка могут быть прекращены и по другим основаниям, предусмотренным законодательством РФ.
- 4.11. Срок полномочий членов Правления, назначенных при замещении членов Правления, полномочия которых прекращены досрочно, или при увеличении количественного состава Правления Банка, не может превышать срока полномочий Председателя Правления и остальных членов Правления Банка.
- 4.12. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.
- 4.13. Если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный в п. 8.12 настоящего положения кворум для проведения заседаний Правления, Совет директоров обязан образовать новое Правление Банка. До момента образования нового Правления Банка его полномочия осуществляет Совет директоров Банка.

•5. Порядок избрания и срок полномочий Председателя Правления Банка. Досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка

- 5.1. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров сроком на два года из числа кандидатур, предложенных членами Совета директоров Банка. При истечении срока полномочий Председателя Правления Совет директоров обязан провести новые выборы Председателя Правления Банка.

- 5.2. Председателем Правления может быть избран как акционер, так и любое другое лицо, отвечающее требованиям, предъявляемым к руководителю кредитной организации законодательством Российской Федерации.
- 5.3. Лицо, избранное Председателем Правления, может переизбираться на эту должность неограниченное число раз.
- 5.4. Кандидат на должность Председателя Правления должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
- 5.5. Не может быть избрано Председателем Правления Банка лицо, имеющее судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления.
- 5.6. Председатель Правления Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.
- 5.7. На заседание Совета директоров Банка по вопросу об избрании Председателя Правления Банка должна быть представлена следующая информация о кандидатах на должность Председателя Правления Банка:
- о возрасте и образовании кандидата;
 - о должностях, которые кандидат занимал в течение последних пяти лет;
 - о характере его взаимоотношений с Банком, членстве в совете директоров и иных должностях в других организациях;
 - о выдвижении на должность единоличного исполнительного органа или другие должности в иных организациях;
 - о характере взаимоотношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка;
 - иные сведения о кандидате, в т.ч., его финансовом положении или обстоятельствах, которые могут повлиять на выполнение кандидатом своих обязанностей, по требованию любого члена Совета директоров Банка.
- 5.8. Кандидатуры на пост Председателя Правления Банка в любое время могут снять свою кандидатуру, письменно уведомив об этом Совет директоров Банка. Процедура отвода кандидата членами Совета директоров не допускается.
- 5.9. После предварительного утверждения Советом директоров кандидатура на должность Председателя Правления Банка направляется на согласование с Банком России в установленном порядке. После получения предварительного письменного согласования кандидатуры Банком России Совет директоров утверждает кандидатуру в должности Председателя Правления Банка.
- 5.10. Решение об избрании Председателя Правления Банка принимается большинством голосов от числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании.
- 5.11. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка. При этом договор с Председателем Правления, полномочия которого прекращены, подлежит расторжению.
- 5.12. Основаниями для досрочного прекращения полномочий Председателя Правления Банка по решению Совета директоров Банка являются следующие обстоятельства:
- причинение своими действиями или бездействиями убытков Банку и (или) нанесение ущерба деловой репутации Банка;
 - недобросовестное исполнение своих обязанностей;
 - разглашение конфиденциальной информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;
 - сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
 - нарушение положений Устава Банка, внутренних нормативных документов Банка, а также норм законодательства об акционерных обществах;
 - сокрытие информации, препятствующей избранию кандидата на должность Председателя Правления Банка или занятию должности Председателя Правления Банка;
 - извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка;
 - совершение иных действий (бездействия), повлекших неблагоприятные для Банка последствия;
 - иные основания, предусмотренные срочным трудовым договором, заключенным с Председателем Правления Банка.
- Полномочия Председателя Правления Банка могут быть прекращены досрочно и по другим основаниям, предусмотренным законодательством РФ.
- 5.13. Решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и расторжении с ним трудового договора по инициативе Совета директоров, независимо от оснований расторжения, принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов.
- 5.14. Председатель Правления имеет право досрочно расторгнуть трудовой договор, заключенный с ним, по собственной инициативе, предупредив об этом Совет директоров в письменной форме не позднее, чем за один месяц.
- 5.15. В случае досрочного прекращения полномочий, до момента избрания нового Председателя Правления, его полномочия осуществляет заместитель Председателя Правления, назначенный решением Совета директоров. Решение о назначении заместителя Председателя Правления временно исполняющим обязанности Председателя

Правления принимается большинством голосов от числа членов Совета директоров, принявших участие в заседании или заочном голосовании.

•6. Права, обязанности и ответственность членов Правления Банка. Вознаграждение членов Правления и заключение с ними трудовых договоров

•6.1. Члены Правления состоят с Банком в трудовых отношениях, права и обязанности членов Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим положением и срочным трудовым договором, заключенным Банком с каждым из них как с членом Правления соответственно. Срочный трудовой договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Срочный трудовой договор определяет права, обязанности, ответственность членов Правления Банка, срок действия договоров, размер и порядок оплаты их работы, дополнительные основания расторжения договора.

•6.2. Срочный трудовой договор, заключенный с членом Правления Банка, который является работником Банка и занимает должность согласно штатному расписанию, является дополнительным к основному договору, заключенному с ним по штатной должности. Расторжение срочного трудового договора с членом Правления не влечет за собой увольнения его с должности, занимаемой в Банке согласно штатному расписанию.

•6.3. На отношения между Банком и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

•6.4. Права и обязанности членов Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим положением и срочным трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком.

•6.5. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка разумно и добросовестно.

Члены Правления, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на их деятельность или на принимаемые ими решения (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий).

•6.6. Члены Правления обязаны:

•6.6.1. осуществлять руководство текущей деятельностью Банка в строгом соответствии с законодательством, уставом, настоящим положением и иными внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Советом директоров Банка;

•6.6.2. не принимать на себя обязательств и воздерживаться от совершения действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, его акционеров, кредиторов и вкладчиков, а также интересами иных клиентов Банка, а в случае возникновения такого конфликта обязаны немедленно поставить об этом в известность Совет директоров Банка и Председателя Правления Банка;

•6.6.3. не разглашать или не использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке, а также сведения, составляющие коммерческую или банковскую тайну, в т.ч., не сообщать ее лицам, не имеющим доступа к такой информации;

•6.6.4. довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и аудитора Банка следующую информацию:

-- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

-- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

-- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Указанная информация должна быть доведена в течение пяти дней с даты возникновения таких обстоятельств.

•6.6.5. лично принимать участие в заседаниях Правления Банка. В случае, если присутствие на заседании невозможно, член Правления заблаговременно уведомляет об этом секретаря Правления с пояснениями причин.

•6.7. Члены Правления Банка имеют право знакомиться со всеми нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и прочими документами и материалами Банка, в т.ч., аудиторскими заключениями, протоколами заседаний Совета директоров и Правления Банка, а также запрашивать у должностных лиц Банка необходимую информацию, относящуюся к деятельности Банка, а также иные права, предусмотренные федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

•6.8. Члены Правления имеют право:

-- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Правления Банка;

-- участвовать в обсуждении протоколов заседаний Правления Банка до подписания протоколов Председателем Правления и секретарем заседания Правления Банка.

- 6.9. Члены Правления не должны использовать свое положение и полученную информацию о деятельности Банка или допускать ее использование в личных интересах, в том числе в течение пяти лет с момента расторжения с ними срочного трудового договора, заключенного как с членом Правления Банка.
- 6.10. Члены Правления обязаны ежеквартально, по состоянию на первое число календарного квартала, предоставлять Председателю Правления Банка информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок согласно статье 81 Федерального закона «Об акционерных обществах». Информация представляется в произвольной форме в течение первых десяти рабочих дней календарного квартала.
- 6.11. Члены Правления обязаны выполнять решения Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и поручения Председателя Правления Банка.
- 6.12. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.
Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный [главой XI.1](#) Федерального закона «Об акционерных обществах».
- При этом в Правлении Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
- 6.13. При определении оснований и размера ответственности членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
- 6.14. В случае, если в соответствии с положениями пункта 6.12 ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком или акционерами является солидарной.
- 6.15. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 6.12 настоящего положения.
- 6.16. Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым п. 7.12 настоящего положения.
- 6.17. Члены Правления Банка несут ответственность за убытки, причиненные Банку в результате неэффективного управления банковскими рисками.
- 6.18. Члены Правления Банка несут материальную ответственность за причиненный Банку ущерб в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.
- 6.19. Вознаграждение членов Правления Банка и порядок его выплаты определяется срочным трудовым договором, заключенным с каждым из них. Вознаграждение членов Правления Банка является платой за выполнение ими функций членов коллегиального исполнительного органа Банка.
- 6.20. Вознаграждение членов Правления Банка должно соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка. Размер вознаграждения должен определяться конечными результатами деятельности Банка, изменениями рыночной стоимости акций Банка и роли членов Правления Банка в этом.

•7. Права, обязанности и ответственность Председателя Правления Банка. Вознаграждение Председателя Правления Банка и заключение трудового договора с ним

- 7.1. Председатель Правления состоит с Банком в трудовых отношениях, права и обязанности Председателя Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим положением и срочным трудовым договором, заключенным Банком с Председателем Правления Банка. Срочный трудовой договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Срочный трудовой договор определяет права, обязанности, ответственность Председателя Правления Банка, срок действия договора, размер и порядок оплаты работы, дополнительные основания расторжения договора.
- 7.2. С Председателем Правления Банка заключается один срочный трудовой договор как с единоличным исполнительным органом Банка и председателем коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка.
- 7.3. Если по истечении срока трудового договора, заключенного с Председателем Правления Банка, новый Председатель Правления не был избран, то это означает пролонгацию срока полномочий ранее избранного Председателя Правления Банка и срока трудового договора, заключенного с ним, до момента избрания нового Председателя Правления Банка. При этом Совет директоров обязан определить дату проведения заседания Совета директоров по вопросу об избрании Председателя Правления Банка.
- 7.4. На отношения между Банком и Председателем Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 7.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим положением и срочным трудовым договором, заключаемым им с Банком.

•7.6. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка разумно и добросовестно, проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

Председатель Правления Банка, а также его аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на его деятельность или на принимаемые им решения (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий).

•7.7. Председатель Правления Банка обязан:

•7.7.1. обеспечивать деятельность Банка в строгом соответствии с законодательством, уставом и иными внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Советом директоров Банка;

•7.7.2. не принимать на себя обязательств и воздерживаться от совершения действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка, его акционеров, кредиторов и вкладчиков, а также интересами иных клиентов Банка, а в случае возникновения такого конфликта обязан немедленно поставить об этом в известность Совет директоров Банка;

•7.7.3. не разглашать или не использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке, а также сведения, составляющие коммерческую или банковскую тайну, в т.ч., не сообщать ее лицам, не имеющим доступа к такой информации;

•7.7.4. довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и аудитора Банка следующую информацию:

-- о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

-- о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности;

-- об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом.

Указанная информация должна быть доведена в течение пяти дней с даты возникновения таких обстоятельств;

•7.7.5. лично принимать участие в заседаниях Правления Банка.

•7.8. Председатель Правления Банка при осуществлении своих полномочий обязан:

•7.8.1. распределять обязанности между руководителями структурных подразделений Банка, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

•7.8.2. организовывать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;

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

-- финансовые показатели деятельности Банка;

-- достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;

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

-- 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;

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

-- потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

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

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

-- банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры Банка, члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, члены Правления Банка и работники Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

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

-- существенные банковские риски и действия исполнительных органов по управлению ими;

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

•7.9. Председатель Правления не должен использовать свое положение и полученную информацию о деятельности Банка или допускать ее использование в личных интересах, в том числе в течение пяти лет с момента прекращения срочного трудового договора, заключенного с Председателем Правления Банка.

•7.10. Председатель правления Банка обязан ежеквартально, по состоянию на первое число календарного квартала, представлять Совету директоров информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок согласно статье 81 Федерального закона «Об акционерных обществах». Информация представляется в произвольной форме в течение первых десяти рабочих дней календарного квартала.

•7.11. Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается перед Советом директоров о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом, в т.ч., о существенных банковских рисках и действиях исполнительных органов по управлению ими.

•7.12. Председатель Правления несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Председатель Правления Банка несет ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные его виновными действиями (бездействием) как единоличного исполнительного органа управления Банка и члена Правления Банка, нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный [главой XI.1](#) Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом Председатель Правления Банка не несет ответственность как член Правления Банка в тех случаях, когда он голосовал против принятия решения, которое повлекло причинение Банку или акционерам Банка убытков, или не принимал участия в голосовании при принятии решения.

•7.13. При определении оснований и размера ответственности Председателя Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

•7.14. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 7.12 настоящего положения.

•7.15. Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым п. 7.12 настоящего положения.

•7.16. Председатель Правления Банка несет ответственность за убытки, причиненные Банку в результате неэффективного управления банковскими рисками.

•7.17. Председатель Правления Банка несет материальную ответственность за причиненный Банку ущерб в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

•7.18. Вознаграждение Председателя Правления Банка и порядок его выплаты определяется срочным трудовым договором, заключенным с ним. Вознаграждение Председателя Правления Банка включает в себя плату за выполнение им функций единоличного исполнительного органа управления Банка и председателя коллегиального исполнительного органа управления Банка.

•7.19. Вознаграждение Председателя Правления Банка должно соответствовать квалификации Председателя Правления Банка и учитывать его реальный вклад в результаты деятельности Банка. Размер вознаграждения должен определяться конечными результатами деятельности Банка, изменениями рыночной стоимости акций Банка и роли Председателя Правления Банка в этом.

•8. Организация работы Правления, порядок созыва и проведения его заседаний

•8.1. Деятельность Правления Банка осуществляется в соответствии с планом его Работы, формируемым секретарем Правления Банка, исходя из функций и полномочий Правления Банка, и утверждаемым Правлением Банка. План работы Правления Банка утверждается на год, и при необходимости в него могут вноситься соответствующие изменения и дополнения.

•8.2. В планы работы включаются вопросы, вытекающие из компетенции Правления Банка, решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка, предложения Председателя Правления Банка, членов Правления, членов Совета директоров, Председателя Совета директоров, Ревизионной комиссии, других высших должностных лиц Банка и руководителей структурных подразделений Банка. Предложения в план работы Правления передаются в письменном виде секретарю Правления Банка до 01 декабря года, предшествующего плановому календарному году.

•8.3. По каждому вопросу повестки дня в плане работы Правления Банка указывается структурное подразделение (работник Банка), ответственное (ответственный) за подготовку необходимых документов и материалов к заседанию Правления, и срок их представления на рассмотрение Правления Банка.

•8.4. По инициативе Председателя Правления или любого члена Правления Банка по согласованию с Председателем Правлением в утвержденный план работы Правления могут вноситься изменения, которые также подлежат утверждению решением Правления Банка.

•8.5. На рассмотрение Правления Председателем Правления Банка по собственной инициативе или инициативе члена Правления, высшего должностного лица или руководителя структурного подразделения Банка могут быть вынесены вопросы, не предусмотренные планом работы.

•8.6. Повестка дня заседания Правления формируется секретарем Правления на основании плана работы Правления по согласованию с Председателем Правления Банка, подписывается Председателем Правления Банка и направляется, как правило, не менее чем за пять рабочих дней до даты очередного заседания всем членам Правления, начальнику Службы внутреннего контроля Банка, руководителям иных структурных подразделений Банка и работникам Банка, ответственным за подготовку материалов по вопросам повестки дня заседания, а также, по указанию Председателя Правления Банка, иным работникам Банка, приглашаемым на заседание

Правления Банка, заинтересованным в принятии Правлением Банка решения. В повестке дня заседания Правления Банка указывается дата, время и место проведения заседания Правления Банка. Председателем Правления Банка утверждается список работников Банка, ответственных и заинтересованных в рассмотрении вопросов повестки дня, которые должны присутствовать на заседании Правления Банка при рассмотрении всех или некоторых вопросов повестки дня. Список подготавливается секретарем Правления Банка, исходя из повестки дня.

•8.7. Все материалы по вопросам повестки дня заседания Правления Банка подготавливаются и подписываются руководителями структурных подразделений и работниками Банка, ответственными за подготовку материалов, и согласовываются с иными заинтересованными подразделениями и членом Правления, курирующим соответствующее направление деятельности Банка, путем визирования проектов решений Правления Банка или пояснительных записок по вопросам повестки дня. После согласования, но в любом случае не позднее, чем за два рабочих дня до даты проведения заседания Правления Банка, материалы по вопросам повестки дня передаются секретарю Правления Банка, который обеспечивает их незамедлительную передачу членам Правления Банка, а также лицам, приглашенным на заседание Правления - по тем вопросам повестки дня, в принятии решений по которым они заинтересованы.

•8.8. Правлением Банка проводятся очередные (плановые) заседания по утвержденному плану работы Правления, но не реже одного раза в месяц, а также внеочередные заседания, проводимые по мере необходимости по решению Председателя Правления, а в период его отсутствия - по решению заместителя Председателя Правления Банка, временно исполняющего его обязанности. Решение о проведении внеочередного заседания Правления Банка принимается по предложению (требованию) любого члена Правления Банка, Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или Службы внутреннего контроля Банка.

•8.9. Заседания Правления проводятся в форме совместного присутствия членов Правления Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование (очной форме).

•8.10. На заседаниях Правления Банка могут присутствовать кроме членов Правления постоянно приглашенные должностные лица Банка, которые участвуют по решению Председателя Правления Банка в рассмотрении всех вопросов повестки дня, а также должностные лица, приглашенные на рассмотрение конкретного вопроса (по согласованию с Председателем Правления Банка по представлению секретаря Правления Банка). На заседаниях Правления Банка постоянно присутствует начальник Службы внутреннего контроля Банка.

•8.11. На заседаниях Правления Банка по всем вопросам повестки дня заслушиваются краткие доклады членов Правления Банка, ответственных за соответствующее направление деятельности Банка, или работников, назначенных Председателем Правления Банка, которые должны носить конкретный, деловой характер и, по возможности, не повторять информации, содержащейся в материалах по вопросам повестки дня.

•8.12. Кворум для проведения заседания Правления Банка равен половине от числа избранных членов Правления Банка. Если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум для проведения заседаний Правления, Совет директоров обязан образовать новое Правление Банка. До момента образования нового Правления Банка его полномочия осуществляет Совет директоров Банка.

•8.13. Член Правления, отсутствующий на заседании Правления Банка по уважительным причинам, вправе представить в письменной форме свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение, которое не учитывается при определении кворума и результатов голосования.

•8.14. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и Правления Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

•8.15. На заседаниях Правления председательствует Председатель Правления Банка. В случае отсутствия Председателя Правления проведение заседаний возлагается на Заместителя Председателя Правления Банка, временно исполняющего его обязанности.

•8.16. Техническое обеспечение деятельности Правления во время проведения заседаний и в период между заседаниями осуществляет секретарь Правления Банка, который не является членом Правления Банка, назначаемый Правлением Банка из числа работников Банка по предложению Председателя Правления Банка. В случае отсутствия секретаря Правления Банка его функции исполняет работник Банка, кандидатура которого утверждается Правлением на соответствующем заседании Правления по предложению Председателя Правления Банка, о чем делается запись в протоколе заседания Правления Банка. Секретарь Правления Банка является ответственным за ведение делопроизводства и оформление решений Правления Банка.

На секретаря Правления Банка возлагаются следующие обязанности:

- 1) сбор предложений по включению вопросов в план проведения заседаний Правления Банка и подготовка годовых планов проведения заседаний Правления Банка; внесение изменений (дополнений) в план проведения заседаний Правления Банка;
- 2) формирование повестки дня и сбор материалов по вопросам повестки дня заседания Правления Банка;
- 3) ознакомление с датой и временем проведения заседаний Правления Банка членов Правления и приглашенных лиц, а также раздача материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания Правления Банка;

- 4) оформление протоколов заседаний Правления Банка;
- 5) консультация работников Банка по вопросам подготовки проведения заседаний Правления Банка и материалов к заседаниям Правления Банка;
- 6) хранение документов, относящихся к деятельности Правления, в т.ч., протоколов Правления Банка, приложений к протоколам заседания Правления Банка и материалов по вопросам повестки дня;
- 7) ведение в электронном виде баз данных по решениям, принятым Правлением Банка;
- 8) подготовка, надлежащее оформление и передача заинтересованным подразделениям, работникам Банка или подразделениям и работникам Банка, ответственным за реализацию принятых Правлением Банка решений, выписок из протоколов Правления Банка или копий протоколов заседания Правления Банка.
- 8.17. Секретарь Правления Банка обеспечивает хранение копий нормативных документов Банка, касающихся правового регулирования деятельности Правления Банка.
- 8.18. Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается о деятельности Правления перед Советом директоров Банка.

•9. Порядок принятия и оформления решений Правления Банка

- 9.1. Решения на заседаниях Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством не установлено иное. При решении вопросов повестки дня каждый член Правления обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Правления голос председательствующего на заседании Правления Банка является решающим.
- 9.2. Член Правления, мнение которого не совпадает с принятым Правлением Банка решением, может требовать внесения его особого мнения в протокол заседания Правления Банка и, если сочтет это необходимым, может довести свое мнение до сведения Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка.
- 9.3. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в т.ч., другому члену Правления, не допускается.
- 9.4. Все решения Правления Банка оформляются протоколами, которые ведутся на каждом заседании Правления. Протокол заседания Правления Банка составляется в срок не позднее следующего дня с момента проведения заседания Правления Банка.
- 9.5. В протоколе указывается:
 - дата и время проведения заседания Правления Банка;
 - вопросы, обсуждавшиеся на заседании Правления;
 - персональный состав избранных членов Правления Банка;
 - персональный состав членов Правления, принявших участие в заседании Правления;
 - список приглашенных лиц, участвовавших на заседании Правления Банка;
 - основные положения выступлений присутствовавших на заседании Правления Банка членов Правления и приглашенных лиц;
 - письменное мнение члена Правления по вопросу (вопросам) повестки дня, поставленному (поставленным) на голосование;
 - вопросы, поставленные на голосование, и результаты голосования по ним;
 - решения, принятые Правлением Банка.
- Протокол может содержать иную дополнительную информацию.
- 9.6. Протокол заседания Правления Банка подписывается секретарем Правления Банка (или секретарем заседания Правления Банка, назначенным решением Правления Банка) и Председателем Правления Банка. Протоколы Правления Банка нумеруются в хронологическом порядке непрерывной нумерацией, которая начинается заново с началом каждого календарного года.
- 9.7. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитору, службе внутреннего контроля Банка по их требованию.
- 9.8. Подлинники протоколов заседаний Правления Банка хранятся у секретаря Правления Банка по месту нахождения Председателя Правления Банка в порядке и в течение сроков, установленных действующим законодательством России.
- 9.9. Копии протоколов заседаний Правления Банка и выписки из них заверяются секретарем Правления Банка и предоставляются всем заинтересованным работникам Банка и ответственным за исполнение решений Правления Банка лицам в течение одного дня со дня подписания протокола Правления Председателем Правления Банка. Перечень заинтересованных работников и ответственных лиц определяется Председателем Правления Банка и доводится до сведения секретаря Правления Банка в форме резолюции на протоколе Правления Банка.
- 9.10. Копии протоколов заседания Правления Банка не позднее следующего дня с момента их подписания Председателем Правления Банка передаются членам Правления Банка.
- 9.11. Контроль за исполнением решений Правления Банка осуществляется секретарем Правления Банка.
- Результаты контроля исполнения решений Правления Банка ежемесячно доводятся до сведения членов Правления Банка на очередном заседании Правления Банка и заносятся в протокол этого заседания Правления Банка.

•В случае возникновения причин, препятствующих своевременному выполнению решения Правления Банка, руководитель ответственного за исполнение решения Правления Банка подразделения или работник Банка, ответственный за исполнение решения Правления Банка, обязан заблаговременно обратиться к Председателю Правления Банка с просьбой вынести на заседание Правления Банка вопрос об изменении срока исполнения решения Правления Банка.

•10. Процедура утверждения и внесение изменений в настоящее Положение

•10.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка, большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании.

•10.2. Дополнения и изменения в настоящее Положение вносятся Общим собранием акционеров Банка, большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании.

•10.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ним, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены Правления и Председатель Правления Банка руководствуются законодательством Российской Федерации.

Председатель общего собрания акционеров ОАО «НИКО-БАНК»

А.И. Зеленцов