

Утверждено: Решением Общего собрания акционеров ОАО «НИКО-БАНК» Протокол №1 от «10» февраля 2014 г.	Изменения №2 в Положение о Совете директоров ОАО «НИКО-БАНК» (утверждено решением общего собрания акционеров ОАО «НИКО-БАНК», протокол №1 от 08 июля 2009 г.)
---	--

По всему тексту слова «Служба внутреннего контроля» в соответствующих падежах заменить словами «Служба внутреннего аудита» в соответствующих падежах.

Подпункт 14) пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

«14) утверждение следующих внутренних нормативных документов Банка:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;

- утверждение и контроль исполнения Политики управления рисками;
- утверждение подходов к оценке и учету параметров риск-аппетита и подходов к оценке достаточности внутреннего (экономического) капитала Банка для покрытия всех существенных рисков;

- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска;
- утверждение и контроль исполнения Кредитной политики;
- утверждение и контроль исполнения Процентной политики;
- утверждение и контроль исполнения Депозитной политики;
- утверждение и контроль исполнения Дивидендной политики Банка;
- утверждение и контроль исполнения Политики информационной безопасности Банка;
- внутренних документов по организации внутреннего контроля, в т.ч., в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- внутренних документов по раскрытию информации о Банке;
- кодекса корпоративного управления и иных внутренних нормативных документов Банка по вопросам корпоративного управления,

а также утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, и иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;»

Подпункт 19) пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

«19) принятие решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций, а также утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В случае принятия Советом директоров решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций к компетенции Совета директоров Банка относится 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, а также принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, не являющимися инсайдерами Банка, на сумму, превышающую 2,5 процента собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату. При этом действие подпункта 17 пункта 10.39 Устава Банка приостанавливается на период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров;»

Пункт 2.2 дополнить подпунктом 32¹ следующего содержания:

«32¹) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;»

Пункт 2.2 дополнить подпунктами 37¹-37⁶ следующего содержания:

«37¹) утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;
37²) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов,
37³) утверждение плана работы службы внутреннего аудита Банка,
37⁴) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
37⁵) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

37⁶) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации (Председателя Правления, его заместителей, членов Правления), порядок

определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат указанным лицам, а также руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).»

Раздел 3 «Состав Совета директоров и порядок его формирования» дополнить пунктом 3.3¹ следующего содержания:

«3.3¹ В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда».

Пункт 3.4. изложить в следующей редакции:

«3.4. Членом Совета директоров Банка может быть только совершеннолетнее полностью дееспособное физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным федеральным законом, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

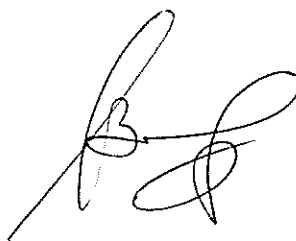
Кандидатом в члены Совета директоров может быть выдвинут представитель акционера (акционеров) Банка, представитель коллектива Банка, а также любое другое лицо, отвечающее требованиям, предъявляемым к членам Совета директоров настоящим Положением. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

Состав Совета директоров должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров. Личностные качества члена Совета директоров и его репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка. На должность члена Совета директоров может быть выбрано лицо, имеющее безупречную репутацию. В состав Совета директоров Банка не могут быть выбраны следующие лица:

- лицо, совершившее преступление, в т.ч., в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- лицо, чьи личные интересы вступают в конфликт с интересами Банка, в т.ч., лицо, являющееся участником, единоличным исполнительным органом, членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком, определенного в соответствии с критериями, установленными во внутренних нормативных документах Банка;
- лицо, которое является членом совета директоров (наблюдательного совета) или находится в трудовых отношениях в (с) кредитных организациях;
- лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным законодательством в отношении кандидата на должность руководителя кредитной организации.

Члены Совета директоров должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка».

Председатель Совета директоров
ОАО «НИКО-БАНК»



А.И. Зеленцов