

Утверждено: Решением Общего собрания акционеров ПАО «НИКО-БАНК». Протокол №2 от 27.08.2018 г.	Изменения и дополнения №4 в Положение о Совете директоров ПАО «НИКО-БАНК» (утвержденного решением Общего собрания акционеров ОАО «НИКО-БАНК», протокол №1 от 30.06.2015г.)
---	--

Пункт 2.1. изменить и изложить в следующей редакции:

«2.1. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров».

Пункт 2.2. изменить и изложить в следующей редакции:

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности (стратегии) Банка, утверждение его финансово-хозяйственных планов, включая сметы расходов на планируемый финансовый год, бизнес-планов Банка; рассмотрение ежеквартальных отчетов Председателя Правления Банка об исполнении финансово-хозяйственного плана Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 7) пункта 10.3 Устава;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе, конвертируемых в акции, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 8) пункта 10.3 Устава;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) избрание Председателя Правления Банка и определение срока его полномочий; досрочное прекращение полномочий Председателя Правления; заключение и расторжение с ним трудового договора. При этом условия, касающиеся порядка определения размера оклада, а также размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления, определяются кадровой политикой Банка;
- 10) утверждение, с учетом предложений Председателя Правления Банка, количественного и персонального состава Правления Банка, определение сроков полномочий членов Правления Банка, иных существенных условий трудовых договоров с ними, принятие решения о досрочном прекращении полномочий как всего состава Правления так и отдельных его членов, заключение и досрочное прекращение трудовых договоров с членами Правления. Порядок определения размера окладов, а также компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления определяется кадровой политикой Банка;
- 10¹) назначение, с учетом предложений Председателя Правления Банка, заместителя(ей) Председателя Правления и определение сроков его (их) полномочий, досрочное прекращение полномочий заместителя(ей) Председателя Правления; заключение и расторжение с ним(и) трудового(ых) договора(ов);
- 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 14) утверждение следующих внутренних нормативных документов Банка:
 - утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
 - утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществление контроля за его реализацией;
 - 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;
- утверждение и контроль исполнения Политики управления комплаенс-риском;
- утверждение Политики предотвращения конфликта интересов;
- утверждение общей политики в области внутреннего контроля Банка, а также документов о внутреннем контроле за осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- кодекса корпоративного управления и иных внутренних нормативных документов Банка по вопросам корпоративного управления;

- утверждение политики Банка в области оплаты труда, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также рассмотрение иных вопросов организации системы оплаты труда;

- утверждение кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей кредитной организации, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат указанным лицам, а также руководителю Службы по управлению 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);

а также утверждение иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Совета директоров Банка;

15) принятие решений об открытии и закрытии филиалов и представительств Банка, утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность филиалов и представительств, внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием и закрытием филиалов и представительств;

16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) принятие решений о совершении следующих банковских операций и заключении следующих сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка:

- операций и сделок на сумму, превышающую 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, за исключением случаев, когда на совершение банковских операций и заключение сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, утвержден лимит согласно подпункту 20 пункта 2.2 настоящего Положения;

- операций и сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, на сумму более 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей;

- операций и сделок, несущих кредитный риск, с инсайдерами Банка, на сумму более 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

- операций и 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 более 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей;

- операций и 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 более 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.

При определении компетенции Совета директоров Банка в соответствии с настоящим подпунктом 18) пункта 2.2 Положения сумма банковских операций и сделок, в пределах которой определяются полномочия Совета директоров, рассчитывается по взаимосвязанным операциям и сделкам одного клиента Банка, а также по взаимосвязанным операциям и сделкам группы связанных заемщиков Банка;

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 50 000 000 (Пятьдесят миллионов)

рублей, а также принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, не являющимися инсайдерами Банка, на сумму, превышающую 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей. При этом действие подпункта 17 пункта 10.39 Устава Банка приостанавливается на период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров;

20) утверждение по предложению Правления Банка лимитов на совершение банковских операций и заключение сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, на сумму, превышающую 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (по взаимосвязанным операциям и сделкам одного клиента Банка, по взаимосвязанным операциям и сделкам группы связанных заемщиков Банка), а так же утверждение необходимых условий совершения банковских операций и заключения сделок, указанных в настоящем подпункте;

21) утверждение регистратора Банка и условий договоров с ним, а также расторжение договоров с ним;

22) вынесение на Общее собрание акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2), 6) - 8), 15) – 20) пункта 10.3 Устава Банка;

23) предварительное, перед годовым Общим собранием акционеров Банка, утверждение годового отчета Банка;

24) утверждение проспектов акций и иных эмиссионных ценных бумаг, внесение изменений и дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг;

25) утверждение отчета об итогах выпуска акций и иных эмиссионных ценных бумаг;

26) утверждение информации о количестве акций, ранее выкупленных у акционеров и учтенных на балансе Банка, по состоянию на дату, на которую установлено, что величина собственных средств (капитала) Банка меньше размера его уставного капитала, в случаях принятия Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций, ранее выкупленных у акционеров;

27) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

28) согласование организационной структуры Банка;

29) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

30) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

31) своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

32) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;

33) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров, в т.ч. рассмотрение результатов проведенной самооценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка по методике Банка России;

34) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

35) контроль за созданием системы управления банковскими рисками, обеспечение соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, анализ эффективности и совершенствование таких процедур;

36) рассмотрение не реже одного раза в год письменного отчета Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

37) обеспечение реализации и защиты прав акционеров, а также содействие разрешению корпоративных конфликтов;

38) предварительное согласование кандидатур на должности главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиалов и представительств Банка, руководителей управлений, служб и дополнительных офисов Банка, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг,

должностного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также утверждение руководителя и заместителя руководителя Службы внутреннего аудита и принятие решения о предполагаемом освобождении от должности; определение требований к квалификации лиц, занимающих указанные в настоящем подпункте 38) пункта 2.2 Положения должности;

39) принятие решения о признании задолженности по ссуде безнадежной и о списании Банком безнадежной задолженности по ссуде и по связанным с ней требованиям за счет сформированного по ней резерва на возможные потери;

40) утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;

41) рассмотрение отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;

42) рассмотрение не реже одного раза в год отчета о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и принятие по результатам рассмотрения решения о необходимости внесения изменений в документы, разработанные в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

43) утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка;

44) рассмотрение в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

45) рассмотрение в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка, отчетов должностного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

46) 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;

47) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка.

Пункт 3.5. дополнить абзацем 8¹ следующего содержания:

- лицо, ранее являвшееся членом Совета директоров Банка и исполнявшее обязанности члена Совета директоров ненадлежащим образом.

**Председатель Совета директоров
ПАО «НИКО-БАНК»**



А.И. Зеленцов