

Утверждено Решением Общего собрания акционеров ПАО «НИКО-БАНК». Протокол № 1 от « <u>1</u> » <u>июня</u> 2022 г.	Изменения и дополнения № 5 в Положение о Совете директоров ПАО «НИКО-БАНК» (утвержденное решением Общего собрания акционеров ОАО «НИКО-БАНК», протокол № 1 от 30.06.2015)
---	--

Пункт 2.2. изменить и изложить в следующей редакции:

«2.2. 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 отчетный год, бизнес-планов Банка, за исключением бизнес-планов, утверждаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России Общим собранием акционеров; 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) установление даты определения (фиксации) 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) формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

10) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля, в том числе внутреннего контроля за осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и внутреннего аудита, в том числе утверждение внутренних нормативных документов Банка, определяющих политику Банка по указанным направлениям;

11) 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;

12) 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;

13) 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);

14) определение размера оплаты услуг аудита и рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

15) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

16) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

17) 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 управления комплаенс-риском;

- утверждение Политики предотвращения конфликта интересов;

- 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);

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

18) принятие решений об открытии и закрытии филиалов и представительств Банка, утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность филиалов и представительств;

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

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

21) 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 23 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 21) 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;

22) 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 21 пункта 10.39 Устава Банка приостанавливается на период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров;

23) 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 также утверждение необходимых условий совершения банковских операций и заключения сделок, указанных в настоящем подпункте;

24) утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска в целом по Банку, а также методики распределения контрольных показателей уровня операционного риска по направлениям деятельности;

25) утверждение регистратора Банка и условий договоров с ним, а также

расторжение договоров с ним;

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

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

28) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка, внесение изменений и дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг;

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

30) 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;

31) 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»);

32) согласование организационной структуры Банка;

33) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

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

37) 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;

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

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

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

41) обеспечение реализации и защиты прав акционеров, а также содействие

разрешению корпоративных конфликтов;

42) предварительное согласование кандидатур на должности главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиалов и представительств Банка, руководителей управлений, служб и дополнительных офисов Банка, 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 42) пункта 2.2 Положения должности;

43) 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;

44) утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;

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

46) 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;

47) рассмотрение не реже одного раза в год отчета о результатах оценки эффективности выполнения процедур по управлению операционным риском, отчета об управлении операционным риском за год;

48) утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка;

49) 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;

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

Пункт 2.3. изменить и изложить в следующей редакции:

«2.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.»

Абзац второй пункта 3.1. изменить и изложить в следующей редакции:

«Если годовое Общее собрание акционеров состоялось, но новый состав Совета директоров не был избран по какой-либо причине (все кандидаты сняли свои кандидатуры, избрано менее семи членов Совета директоров, выборы не состоялись ввиду отсутствия кворума для голосования или по другим причинам), то это означает прекращение полномочий действующего состава Совета директоров, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению внеочередного Общего собрания акционеров для избрания Совета директоров.»

Абзац первый пункта 3.7. изменить и изложить в следующей редакции:

«3.7. Количественный состав Совета директоров Банка составляет семь членов, если решением Общего собрания акционеров не предусмотрен больший количественный состав Совета директоров Банка. При определении числа членов Совета директоров Банка следует исходить из того, чтобы количество членов позволяло Совету директоров наладить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность комитетов Совета директоров (в случае их образования).»

Пункт 6.9. дополнить абзацем следующего содержания:

«Совет директоров Банка формирует комитет по аудиту для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе с оценкой независимости аудитора Банка отсутствием у него конфликта интересов, а также с оценкой качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.».

Пункт 7.4. изменить и изложить в следующей редакции:

«7.4. Заседание Совета директоров созывается Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии, руководителя Службы внутреннего аудита или аудитора, исполнительных органов Банком, а также акционера Банка, владеющего не менее 2 процентов голосующих акций Банка, при этом акционер Банка вправе выступить с инициативой проведения заседания Совета директоров по вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров Банка и предусмотренные п. 1) – 3), 11), 12), 26) п. 2.2 настоящего Положения.».

Абзац второй пункта 7.11. изменить и изложить в следующей редакции:

«Заседания по вопросам компетенции Совета директоров Банка, предусмотренным подпунктами 1) – 3), 11), 12), 15), 17), 21), 22), 32), 33) настоящего Положения, правомочно, если на нем присутствуют не менее двух третей от числа избранных членов Совета директоров Банка.».

Абзац второй пункта 7.13. изменить и изложить в следующей редакции:

«- решения по вопросам, указанным в подпунктах 5), 6) и 19) пункта 2.2 настоящего Положения, принимаются Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов;».

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



А.И. Зеленцов