

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 об исполнительных органах ПАО «НИКО- БАНК» (утвержденное решением Общего собрания акционеров ОАО «НИКО- БАНК», протокол № 1 от 30.06.2015)
---	---

Пункт 1.7. изменить и изложить в следующей редакции:

«1.7. Председатель Правления, его заместители, члены Правления Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка могут с согласия Совета директоров Банка избираться в советы директоров (наблюдательные советы) иных юридических лиц, если это необходимо для обеспечения интересов Банка и предусмотрено законодательством России.»

Пункт 2.5. изменить и изложить в следующей редакции:

«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 Положения об управлении ликвидностью;

2.5.7. утверждение Положения о персонале Банка;

- 2.5.8.** утверждение Положения об оплате труда, содержащее, в том числе, количественные и качественные показатели системы мотивации работников Банка;
- 2.5.9.** утверждение Положения об управлении операционным риском в Банке;
- 2.5.10.** утверждение и контроль исполнения Политики информационной безопасности Банка;
- 2.5.11.** утверждение порядка организации и осуществления внутреннего контроля при осуществлении Банком деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 2.5.12.** утверждение правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- 2.5.13.** принятие решения о создании (упразднении) Кредитного комитета, Комитета по управлению ресурсами и иных постоянных комитетов, создаваемых в Банке, и утверждение положений о комитетах Банка;
- 2.5.14.** утверждение базовых политик Банка по различным направлениям деятельности Банка, за исключением политик, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров, а также контроль их выполнения;
- 2.5.15.** предварительное рассмотрение и утверждение кредитной политики Банка; разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска;
- 2.5.16.** предварительное рассмотрение и выработка своих рекомендаций (предложений) по приоритетным направлениям деятельности Банка и финансово-хозяйственному плану Банка;
- 2.5.17.** принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;
- 2.5.18.** 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;
- 2.5.19.** 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;
- 2.5.20.** 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, но не превышающую 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (за исключением операций (сделок), совершаемых (заключаемых) в соответствии с подпунктами 2.5.21. - 2.5.24. пункта 2.5 настоящего Положения);
- 2.5.21.** принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, не являющимися инсайдерами Банка, на сумму, превышающую 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, но не превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей;
- 2.5.22.** 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 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, но не превышающую 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей;

2.5.23. 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 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей, но не превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей;

2.5.24. принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с инсайдерами Банка на сумму, не превышающую 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

2.5.25. утверждение лимитов для системы ключевых индикаторов операционного риска;

2.5.26. рассмотрение и утверждение сигнальных и контрольных значений уровня операционного риска, в разрезе направлений деятельности Банка и составляющих их процессов, а также ключевых показателей эффективности по выявлению событий операционного риска;

2.5.27. утверждение плана мероприятий по проведению качественной оценки уровня операционного риска;

2.5.28. принятие решения о внедрении новых видов банковских продуктов и услуг;

2.5.29. принятие решения об отнесении (перевode) ссуды в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России;

2.5.30. 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;

2.5.31. обеспечение выполнения и установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

2.5.32. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

2.5.33. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

2.5.34. управление рисками и капиталом;

2.5.35. оценка результатов стресс-тестирования на предмет соответствия Стратегии управления рисками и капиталом;

2.5.36. принятие мер по поддержанию достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

2.5.37. принятие мер в случаях нарушения установленных процедур по управлению операционным риском;

2.5.38. 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;

2.5.39. принятие решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными документами Банка России, и утверждение документов, определяющих порядок их организации и деятельности;

2.5.40. 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;

2.5.41. рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных трудовых договоров и соглашений;

2.5.42. рассмотрение ежеквартальных и годовых отчетов по операционным рискам Банка и принятие решения о разработке мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска;

2.5.43. 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;

2.5.44. 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;

2.5.45. 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;

2.5.46. рассмотрение других вопросов текущей деятельности Банка, указанных в пункте 10.36 настоящего Устава Банка, а также утверждение иных, неуказанных в настоящем пункте 2.5. Положения, внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Правления Банка.

В случае принятия Советом директоров Банка решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций согласно подпункту 22) пункта 10.25. Устава решения по вопросам, предусмотренным подпунктом 2.5.20 пункта 2.5. настоящего Положения, принимаются исключительно Советом директоров Банка, при этом действие подпунктов 2.5.21, 2.5.22 и 2.5.24 пункта 2.5. настоящего Положения приостанавливается на весь период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров, при этом к компетенции Правления Банка относится принятие решений по следующим вопросам:

- принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, на сумму, превышающую 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей (за исключением операций (сделок), совершаемых (заключаемых) в соответствии с абзацами ниже настоящего пункта 2.5. Положения);

- 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 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей;

- принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, не являющимися инсайдерами Банка, на сумму, превышающую 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, но не превышающую 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.».

Подпункт 2.7.13. пункта 2.7. изменить и изложить в следующей редакции:

"2.7.13. об утверждении решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, проспекта ценных бумаг Банка, отчетов об итогах выпуска, итогах приобретения данных бумаг;"

В подпунктах 3.5.12., 3.5.13. пункта 3.5. слова «легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» заменить словами «легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Абзац второй подпункта 3.5.39. пункта 3.5. изменить и изложить в следующей редакции:

"В случае принятия Советом директоров Банка решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций согласно подпункту 22) пункта 10.25 Устава действие подпунктов 3.5.4 и 3.5.7 пункта 3.5. настоящего положения приостанавливается на весь период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров, при этом к компетенции Председателя Правления Банка относится принятие решений по следующим вопросам:"

Абзац второй подпункта 6.6.4. пункта 6.6. изменить и изложить в следующей редакции:

«- о юридических лицах, в которых они имеют право прямо или косвенно (через подконтрольных лиц) распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации;

Абзац второй подпункта 7.7.4. пункта 7.7. изменить и изложить в следующей редакции:

«- о юридических лицах, в которых они имеют право прямо или косвенно (через подконтрольных лиц) распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации;"

Пункт 8.12. изменить и изложить в следующей редакции:

«8.12. При проведении заседаний Правления Банка кворум равен половине от числа избранных членов Правления Банка, имеющих право участвовать в принятии решения по рассматриваемому вопросу. Кворум определяется по каждому рассматриваемому вопросу отдельно. 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.»

Пункт 9.1. изменить и изложить в следующей редакции:

«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. Член Правления Банка, курирующий управление и оценку рисков в Банке, и (или) которому подотчетна в своей деятельности Служба внутреннего контроля Банка, и (или) являющийся руководителем Службы

внутреннего контроля Банка, не участвует в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок. В случае равенства голосов членов Правления голос председательствующего на заседании Правления Банка является решающим.».

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



А.И. Зеленцов