

Изменения в учредительный документ юридического лица ОГРН 1025600001679, представлены при внесении в ЕГРЮЛ записи от 23.08.2022 за ГРН 2225600217566



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 7CF4AF00E8ADEBA44EB52679FB602CDE
Владелец: МИ ФНС России по ЦОД
МИ ФНС России по ЦОД
Действителен: с 22.11.2021 по 22.11.2022



СОГЛАСОВАНО
Первый Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации
В.В. Чистюхин
« 11 » августа 20 22.

Изменения № 6,

вносимые в устав ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» ПАО «НИКО-БАНК»

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1025600001679, дата государственной регистрации кредитной организации «14» октября 2002 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 702 от «1» октября 1992 года

Везде по тексту Устава слова «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма» в соответствующих падежах заменить словами «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения» в соответствующем падеже.

Пункт 3.5. исключить.

Пункт 6.10. изменить и изложить в следующей редакции:

«6.10. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки:

- дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- вновь размещаемых дополнительных акций новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.».

Пункт 6.11. изменить и изложить в следующей редакции:

«6.11. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки:

- дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг;
- дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).».

Пункт 8.11. изменить и изложить в следующей редакции:

«8.11. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации, который предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован на цели, не предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Размер резервного фонда составляет 5 процентов от величины уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения 5 процентов величины уставного капитала Банка.».

Абзац второй пункта 10.6. изменить и изложить в следующей редакции:

«Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, или если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и об избрании членов Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, - более чем за 55 дней до даты проведения общего собрания акционеров.».

Пункт 10.9. изменить и изложить в следующей редакции:

«10.9. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.».

Пункт 10.25. изменить и изложить в следующей редакции:

«10.25. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

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 10.25 настоящего Устава;

- 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 10.25 Устава 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 10.25 Устава 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.

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

Абзац первый пункта 10.27. изменить и изложить в следующей редакции:

«10.27. 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 10.32. после слов «Комитеты могут быть как постоянно действующими, так и временными (для решения определенных вопросов)» 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.».

Абзац четвертый пункта 10.33. изменить и изложить в следующей редакции:

«Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров Банка 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 в случаях, предусмотренных положением о Совете директоров. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются положением о Совете директоров.».

Абзац шестой пункта 10.33. 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) пункта 10.25 настоящего Устава, правомочно, если на нем присутствуют не менее двух третей от числа избранных членов Совета директоров Банка.».

Абзац второй пункта 10.34. изменить и изложить в следующей редакции:

«- решения по вопросам, указанным в подпунктах 5), 6) и 19) пункта 10.25 настоящего Устава, принимаются Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов;».

Абзац 5 пункта 10.37 изменить и изложить в следующей редакции:

«Члены Правления Банка и кандидаты в члены Правления должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. 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.».

Пункт 10.39. изменить и изложить в следующей редакции:

«10.39. К непосредственной компетенции Правления относится:

- 1) утверждение общих и индивидуальных (в случаях, когда это необходимо в интересах Банка) тарифов и процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств;
- 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;
- 3) рассмотрение материалов ревизий, проверок деятельности Банка и принятие соответствующих решений в целях обеспечения законности и прибыльности деятельности Банка;
- 4) утверждение организационной структуры Банка после согласования ее с Советом директоров Банка;
- 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;
- 6) утверждение Положения об управлении ликвидностью;
- 7) утверждение Положения о персонале Банка;
- 8) утверждение Положения об оплате труда, содержащее, в том числе, количественные и качественные показатели системы мотивации работников Банка;
- 9) утверждение Положения об управлении операционным риском в Банке;
- 10) утверждение и контроль исполнения Политики информационной безопасности Банка;
- 11) утверждение порядка организации и осуществления внутреннего контроля при осуществлении Банком деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 12) утверждение правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- 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;
- 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;
- 15) предварительное рассмотрение и утверждение кредитной политики Банка; разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска;
- 16) предварительное рассмотрение и выработка своих рекомендаций (предложений) по приоритетным направлениям деятельности Банка и финансово-хозяйственному плану Банка;
- 17) принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;
- 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;
- 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

8

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;

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 21-24 пункта 10.39 настоящего Устава);

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;

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;

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;

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;

25) утверждение лимитов для системы ключевых индикаторов операционного риска;

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;

27) утверждение плана мероприятий по проведению качественной оценки уровня операционного риска;

28) принятие решения о внедрении новых видов банковских продуктов и услуг;

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

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;

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;

32) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

34) управление рисками и капиталом;

35) оценка результатов стресс-тестирования на предмет соответствия Стратегии управления рисками и капиталом;

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

37) принятие мер в случаях нарушения установленных процедур по управлению операционным риском;

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;

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;

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;

41) рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных трудовых договоров и соглашений;

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;

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;

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;

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;

46) рассмотрение других вопросов текущей деятельности Банка, указанных в пункте 10.36 настоящего Устава Банка, а также утверждение иных, неуказанных в настоящем пункте 10.39 Устава 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. настоящего устава решения по вопросам, предусмотренным подпунктом 20) пункта 10.39. настоящего Устава, принимаются исключительно Советом директоров Банка, при этом действие подпунктов 21), 22) и 24) пункта 10.39 Устава приостанавливается на весь период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров, при этом к компетенции Правления Банка относится принятия 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 10.39 Устава Банка);

- 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 13) пункта 10.40. изменить и изложить в следующей редакции:

«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;».

Абзац первый пункта 10.43. изменить и изложить в следующей редакции:

«10.43. 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.».

Абзац второй пункта 10.43. изменить и изложить в следующей редакции:

«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.».

Абзац второй подпункта 39) пункта 10.47. 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. настоящего устава действие подпунктов 4) и 7) пункта 10.47. настоящего Устава 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:».

Пункт 11.23. изменить и изложить в следующей редакции:

«11.23. Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственный сотрудник/подразделение, в компетенцию которого входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, а

~~также~~ соблюдением учредительных и внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг (далее - контролер).

Банк обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Контролер подчиняется и подотчетен Председателю Правления Банка.

Контролер осуществляет права и несет обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.».

Пункт 11.24. изменить и изложить в следующей редакции:

«11.24. В целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком Банк осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком подотчетно Председателю Правления Банка.

Банк обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.».

Изменения внесены общим собранием акционеров ПАО «НИКО-БАНК», протокол №1 от «1» июля 2022 года.

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



А.И. Зеленцов

**ПРОШУ, ПРОЧУМЕРОВАНО
И СКРЕПЕНО ПЕЧАТЮ**

12 (Двенадцать) листов

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


А.И. Зеленцов

«1» июля 2022 года

