«У Т В Е Р Ж Д Е Н О»

Годовым Общим собранием акционеров ОАО «НК Банк»
Протокол № 1 от «26» мая 2009 года

Председатель Совета директоров

_____/В.Е. Григорьев

«26» мая 2009 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении Открытого акционерного общества «Национальный космический банк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Правлении Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» *(далее по тексту – «Положение»)* является внутренним документом ОАО «Национальный космический банк» *(далее по тексту – «Банк»)* и определяет компетенцию, порядок организации и деятельности Правления ОАО «Национальный космический банк» *(далее по тексту – «Правление»).*

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», иными действующими нормативными актами Российской Федерации и Уставом Банка.

1.3. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, возглавляемым Председателем Правления, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в рамках компетенции, определенной Уставом Банка и настоящим Положением.

Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров.

1.4. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием акционеров.

В случае если отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и/или Устава Банка. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительности других норм и Положения в целом

2. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Основными задачами Правления являются обеспечение надежного функционирования Банка, организация управления активами и пассивами Банка в целях достижения высокого уровня их доходности, повышение эффективности системы внутреннего контроля и системы мониторинга рисков, обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров и клиентов Банка.

Правление участвует в разработке и организует реализацию стратегии и политики Банка, выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

2.2. К компетенции Правления относится:

1) организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Председателя Совета директоров и Председателя Правления;

2) предварительно рассматривает все вопросы, которые направляются на рассмотрение Совету директоров Банка по инициативе Правления, Председателя Правления, Председателя Совета директоров и(или) любого члена Совета директоров, подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

3) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка и меры по ее сохранности;

4) рассматривает материалы ревизий, проверок и принимает по ним решения;

5) утверждает Тарифы на услуги Банка;

6) определяет принципы процентной политики Банка;

7) определяет источники привлечения и основные направления использования финансовых ресурсов;

8) определяет и реализует лимитную политику. Определяет допустимый уровень дефицита ликвидности;

9) рассматривает и утверждает новые банковские продукты;

10) обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации;

11) принимает решения о проведении Банком операций и заключении сделок, порядок и процедуры которых не установлены внутренними документами Банка и по которым имеются отрицательное юридическое заключение, а также сделок с превышением установленных внутрибанковских лимитов;

12) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

13) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

14) осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

15) распределяет обязанности между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления внутреннего контроля;

16) создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

17) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля и принимает меры для устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

18) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

19) утверждает внутренние документы Банка в рамках реализации определенных Советом директоров общих политик и процедур, в том числе по управлению банковскими рисками, по выполнению стратегии развития деятельности Банка, о порядке реализации планов обеспечения непрерывности/восстановления деятельности Банка, а также по иным по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;

20) рассматривает иные вопросы, которые не отнесены к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, а также которые вынесены на рассмотрение Правления Председателем Правления и(или) членом Правления.

3. СОСТАВ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. Правление формируется в соответствии с Уставом Банка Советом директоров по предложению Председателя Правления из числа руководящих работников Банка и иных лиц, обладающих необходимой профессиональной квалификацией и опытом руководящей работы, преимущественно, в сфере банковской деятельности.

3.2. Количественный состав Правления определяется Советом директоров по предложению Председателя Правления и должен быть оптимальным для конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и эффективных решений.

3.3. Председатель Правления и члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Новые кандидатуры на должность Председателя Правления и в члены Правления согласовываются с Московским ГТУ Банка России, за исключением случая, когда указанное лицо ранее было согласовано в установленном порядке на должность единоличного исполнительного органа Банка, заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка.

Согласование членов Правление, ранее согласованных Банком России в установленном порядке в качестве члена Правления, при их последующем переизбрании в члены Правления на новый срок не требуется.

3.4. Председатель Правления и члены Правления не могут одновременно являться членами Ревизионной комиссии Банка.

Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должности *(выполнение на условиях заключенного трудового договора определенной трудовой функции по соответствующей должности, предусмотренной штатным расписанием с установлением соответствующего размера оплаты труда)* в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации. Данное положение не распространяется на членство в совете директоров (наблюдательном совете) указанных организаций.

3.5. Члены Правления назначаются на должность Советом директоров бессрочно.

3.6. Полномочия членов Правления могут быть в любое время прекращены Советом директоров по собственной инициативе или по представлению Председателя Правления. Полномочия члена Правления считаются прекращенными с даты, определенной в решении Совета директоров, а если она не определена, - с даты принятия решения Советом директоров.

В частности, основаниями для прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

- причинение действиями члена Правления Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм законодательства об акционерных обществах, в том числе касающихся обращения ценных бумаг, выпускаемых Банком;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц (за исключением участия в

общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях) без ведома Правления и Совета директоров Банка и\или учреждения в период членства в Правлении хозяйственных обществ и других коммерческих организаций;

- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями Председателя Правления, Правления, Совета директоров Банка.

Полномочия членов Правления могут быть прекращены и по другим основаниям, предусмотренным законом.

3.7. Член Правления может сложить с себя полномочия, подав письменное заявление Председателю Правления Банка.

В случае если член Правления занимает также другую штатную должность в Банке, то прекращение его полномочий как члена Правления не влечет за собой увольнения с занимаемой штатной должности.

При этом, увольнение члена Правления с занимаемой штатной должности в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации влечет за собой досрочное прекращение его полномочий как члена Правления.

3.8. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления заключается Председателем Совета директоров или уполномоченным Советом директоров лицом.

Трудовой договор от имени Банка с членами Правления Банка заключается Председателем Правления. Условия договоров, заключаемых с членами Правления Банка, занимающими штатные должности в Банке, размер выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций утверждает Совет директоров.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Руководство деятельностью Правления осуществляет Председатель Правления, являющийся одновременно единоличным исполнительным органом Банка.

4.2. Председатель Правления назначается Советом директоров без ограничения срока полномочий.

4.3. Председатель Правления организует деятельность Правления, распределяет обязанности между членами Правления, обеспечивает принятие Правлением обоснованных и эффективных решений, председательствует на заседаниях Правления, решает иные вопросы, предусмотренные Уставом Общества и настоящим Положением.

В отсутствие Председателя Правления на заседании Правления председательствует его Первый заместитель либо иное лицо, назначенное по приказу Председателя Правления исполняющим его обязанности.

4.4. К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления, в том числе, но не исключительно, Председатель Правления:

1) без доверенности заключает от имени Банка сделки, подписывает договоры и все исходящие документы, а также документы, утверждаемые Правлением;

2) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством РФ;

3) единолично принимает решение о выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, сумма которых не превышает 1% от размера собственных средств (капитала) Банка, на одного заемщика (группу аффилированных между собой заемщиков);

4) открывает в банках корреспондентский, валютный и другие счета Банка;

5) определяет организационную структуру Банка по согласованию с Советом директоров; утверждает штатное расписание Банка по согласованию с Советом директоров, филиалов и представительств; утверждает положения о структурных подразделениях и должностные инструкции;

6) утверждает правила, процедуры, регламенты и другие внутренние документы Банка, регламентирующие порядок осуществления банковских и иных операций; утверждает документы, обеспечивающие организацию и достоверность бухгалтерского учета в Банке и своевременное представление финансовой и другой отчетности в соответствующие органы, а также иные внутренние документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции;

7) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет заместителей Председателя Правления (по согласованию с Советом директоров), Главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;

8) в порядке, установленном законодательством РФ, поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;

9) определяет в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации порядок предоставления (раскрытия) сведений (информации) о деятельности Общества акционерам, кредиторам, аудиторам, клиентам и в средства массовой информации;

10) организует бухгалтерский учет и отчетность;

11) решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

4.5. Председатель Правления представляет Правление на заседаниях Совета директоров и Общем собрании акционеров.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Права и обязанности членов Правления определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком, а также настоящим Положением.

5.2. Члены Правления имеют право:

1) в составе Правления решать вопросы текущей деятельности Банка;

2) получать необходимую информацию о деятельности Банка, знакомиться с учредительными, внутренними нормативными, учетными, отчетными, организационно-распорядительными и прочими документами Банка;

3) вносить предложения в повестку заседания Правления;

4) требовать в письменном виде созыва заседания Правления Банка;

5) вносить предложения, обсуждать и голосовать по вопросам повестки заседания Правления;

6) выражать в письменном виде свое несогласие с решениями Правления и доводить его до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка;

7) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.

5.3. Члены Правления обязаны:

1) участвовать в заседаниях Правления Банка;

2) исполнять решения и поручения Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, соблюдать требования Устава и внутренних документов Банка;

3) контролировать подготовку и своевременное представление материалов к заседанию Правления по курируемым ими вопросам;

4) действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;

5) не разглашать информацию, содержащую служебную и коммерческую тайну Банка;

6) доводить до сведения Председателя Правления, Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых член Правления самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) владеет акциями (долями, паями);
- о юридических лицах, в органах управления которых член Правления занимает должности;
- об известных члену Правления совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным;
- иную информацию, предусмотренную федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и ФСФР РФ.

5.4. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и мера ответственности не установлены федеральными законами.

При этом не несут ответственности члены Правления, не принимавшие участия в голосовании или голосовавшие против решения Правления, которое повлекло причинение Банку убытков.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления, а в случае его отсутствия его Первым заместителем либо иным лицом, назначенным по приказу Председателя Правления исполняющим его обязанности. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

6.2. Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в заседании приняли участие не менее половины его действительных членов.

6.3. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании.

В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления не допускается.

6.4. При определении наличия кворума для проведения заседания и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Правления, отсутствующего на заседании Правления, по вопросам повестки дня.

6.5. Решение Правления может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членов Правления для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования, если вопрос носит внеплановый или неотложный характер.

Принявшими участие в заседании Правления, проводимого путем заочного голосования, считаются члены Правления, проголосовавшие по вопросам повестки дня путем подписания опросных листов или иных документов, в которых изложены вопросы повестки дня и принятые решения. Итоги голосования и решения принятые Правлением путем заочного голосования отражаются в протоколе заседания и доводятся до сведения членов Правления и иных заинтересованных лиц.

6.6. Заседания Правления ведет (председательствует) Председатель Правления, а в случае его отсутствия его Первый заместитель либо иное лицо, назначенное по приказу Председателя Правления исполняющим его обязанности.

6.7. Порядок подготовки и представления материалов на рассмотрение Правления утверждается Председателем Правления.

6.8. В заседаниях Правления могут принимать участие приглашенные лица, которые имеют право выступать в прениях, вносить предложения, делать замечания по обсуждаемым вопросам только по разрешению председательствующего.

6.9. На заседании Правления ведется протокол, который подписывает лицо, председательствующее на заседании и ответственный секретарь. Протоколы опросного голосования подписываются Председателем Правления и ответственным секретарем.

6.10. Председатель Правления вправе назначить ответственного секретаря Правления, который будет осуществлять функции по организационному и информационному обеспечению работы Правления, ведению и хранению протоколов и иных материалов заседаний, доведению до исполнителей решений, принятых Правлением. Обязанности ответственного секретаря Правления могут осуществляться Председателем Правления лично либо по его приказу любым из членов Правления.