«У Т В Е Р Ж Д Е Н О»

Внеочередным Общим собранием акционеров
ОАО «НК Банк»
Протокол № 2 от «22» сентября 2014 года

Председатель Совета директоров

_____/В.Е. Григорьев/
«22» сентября 2014 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении Открытого акционерного общества «НК Банк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Правлении Открытого акционерного общества «НК Банк» *(далее по тексту – «Положение»)* является внутренним документом ОАО «НК Банк» *(далее по тексту – «Банк»)* и определяет компетенцию, порядок организации и деятельности Правления ОАО «НК 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.
1.5. С момента вступления в силу настоящего Положения утрачивает силу Положение о Правлении Открытого акционерного общества «Национальный космический банк», утвержденное годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 1 от 26.05.2009 года).

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, обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров и клиентов Банка.

Правление участвует в разработке и организует реализацию стратегии и политики Банка, в т.ч. в рамках функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками и капиталом, 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 Общего собрания акционеров, Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка 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 масштабу осуществляемых операций;

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 Банка;

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 и мер, принятых для их устранения;

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 требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кандидатуры на должность Председателя Правления и членов Правления должны быть предварительно согласованы с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка. После положительного заключения территориального учреждения Банка России Совет директоров Банка вправе избрать согласованную кандидатуру на должность члена Правления простым большинством голосов.

Согласование членов Правления, 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[1] 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. В случае, если кредитная организация является по отношению к Банку дочерним хозяйственным обществом, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе Банка, за исключением должности председателя данного органа.

Совмещение членами Правления должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Банка.
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.

---

[1] Под должностью понимается выполнение на условиях заключенного трудового договора определенной трудовой функции по соответствующей должности, предусмотренной штатным расписанием с установлением соответствующего размера оплаты труда.

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 член Правления, на которого приказом Председателя Правления возложено исполнение обязанностей Председателя Правления.

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 2% от размера собственных средств (капитала) Банка, на одного заемщика (группу связанных 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.

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 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 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 распоряжению любым из членов Правления.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
7 (семь) листа (ов).

Председатель Совета директоров
ОАО «НК Банк»

/В.Е. Григорьев/

«28» 09 2014 г.