

УТВЕРЖДЕНО

протоколом внеочередного общего
собрания акционеров
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
от «30» декабря 2015 г. № 100

**ПОЛОЖЕНИЕ
О КОЛЛЕГИАЛЬНОМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ
ОРГАНЕ - ПРАВЛЕНИИ
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. Общие положения	3
II. Порядок формирования Правления	4
III. Компетенция Правления.....	5
IV. Права и обязанности членов Правления.....	9
V. Ответственность членов Правления.....	10
VI. Подотчетность Правления.....	11
VII. Регламент заседаний Правления.....	11
VIII. Протоколы заседаний Правления.....	14
IX. Заключительные положения.....	16

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о коллегиальном исполнительном органе - Правлении АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее — Положение) определяет порядок образования и работы Правления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее - Банк), права, обязанности, ответственность членов Правления Банка, а также компетенцию Правления Банка (далее – Правление).

1.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим совместно с единоличным исполнительным органом — Председателем Правления руководство текущей деятельностью Банка в рамках полномочий, предоставленных ему настоящим Положением и Уставом Банка.

Правление возглавляет единоличный исполнительный орган - Председатель Правления. В случае отсутствия Председателя Правления функции председательствующего на заседании Правления осуществляет член Правления, на которого приказом Председателя Правления Банка возложены обязанности Председателя Правления Банка.

1.3. Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах», Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее совместно именуемые – законодательство), Уставом Банка.

1.4. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством Российской Федерации, решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также настоящим Положением.

1.5. Правление осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров, а также

обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

II. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Персональный состав Правления утверждается Советом директоров по представлению Председателя Правления.

2.2. Кандидатуры членов Правления на Совете директоров представляет Председатель Правления. Кандидат в члены Правления Банка включается в состав Правления Банка решением Совета директоров Банка, принятым единогласно. Совет директоров вправе отклонить предложенную кандидатуру, но не вправе назначить члена Правления по своей инициативе.

2.3. Членом Правления может быть только физическое лицо.

2.4. Кандидаты на должности членов Правления должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

2.5. Члены Правления могут быть избраны в состав Совета директоров, при этом они не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

2.6. Член Правления не может быть одновременно членом Ревизионной комиссии Банка.

2.7. С членами Правления заключается договор, в котором определяются их права и обязанности, договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров либо лицом, уполномоченным Советом директоров.

2.8. Договоры с членами Правления заключаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.9. Досрочное прекращение полномочий члена Правления возможно по инициативе члена Правления в добровольном порядке путем извещения об этом в письменной форме Председателя Правления, при этом полномочия остальных членов Правления не прекращаются.

2.10. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления, расторжении договоров, заключенных с ними, и избрании нового состава Правления. Прекращение полномочий члена

Правления не влечет увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

2.11. Полномочия членов Правления могут быть прекращены досрочно Советом директоров, в том числе по следующим основаниям:

2.11.1. за нарушение членом Правления законодательства Российской Федерации и Устава Банка;

2.11.2. за невыполнение членом Правления решений Совета директоров и общего собрания акционеров;

2.11.3. за совершение членом Правления действий (бездействия), причинивших убытки Банку;

2.11.4. за нанесение членом Правления ущерба Банку;

2.11.5. за совершение членом Правления умышленного уголовного преступления;

2.11.6. за сокрытие членом Правления своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;

2.11.7. за извлечение членом Правления личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законодательством Российской Федерации, Уставом и иными документами и решениями Банка.

III. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Правление осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров, а также обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

3.2. К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

- организация текущего управления деятельностью Банка, обеспечение

исполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров;

- рассмотрение кандидатур управляющих филиалом для их последующего одобрения на Совете директоров;

- утверждение кандидатур заместителей управляющего филиалом, главного бухгалтера филиала, его заместителей, управляющих внутренними структурными подразделениями, директоров представительств Банка;

- утверждение, внесение изменений и дополнений в Положение о порядке начисления и выплаты дивидендов;

- утверждение внутренних документов по реализации стратегии развития Банка, принятой Советом директоров;

- о создании Банком других юридических лиц, об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пп. 17 п.14.1.1. Устава);

- совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

- совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров);

- классификация (реклассификация) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

- признание обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего

года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, если финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года оценивалось как хорошее и размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

- принятие решения о классификации ссуд, указанных в п. 3.14 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в более высокую категорию качества, чем III категория качества;

- принятие решения о списании безнадежной задолженности по ссуде;

- организация разработки приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка, а также утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;

- одобрение сделок с участием Банка на сумму 5% и более процентов стоимости активов Банка;

- одобрение сделок с недвижимостью, получение Банком кредитов на сумму до 25% стоимости активов Банка, если совершение таких сделок не относится к обычной хозяйственной деятельности Банка;

- одобрение сделок с недвижимостью, получение Банком кредитов, относящихся к его обычной хозяйственной деятельности, на сумму 5% и более процентов стоимости активов Банка;

- открытие, закрытие внутренних структурных подразделений Банка, а также рассмотрение и утверждение положений о них;

- рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка;

- утверждение правил внутреннего трудового распорядка, внутреннего документа, регламентирующего наложение взысканий и предоставление поощрений;
- утверждение положений о коллегиальных органах Банка (комитетах и т.д.);
- информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных направлений деятельности Банка;
- анализ и обобщение результатов работы подразделений Банка, а также рекомендации по совершенствованию их работы;
- утверждение бюджета (сметы расходов) Банка на планируемый финансовый год, одобренного Советом директоров;
- принятие решения о приобретении Банком облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения;
- утверждение внутренних документов Банка (правил, регламентов и т.д.), определяющих порядок осуществления банковских операций, взаимодействие структурных подразделений Банка и др., утверждение которых не относится к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка;
- решение иных вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных Уставом и настоящим Положением, или вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

3.3. К компетенции Правления, выполняющего функции в рамках системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;

- распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления, определенных документами Банка;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Правления, определенных документами Банка;

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Члены Правления имеют право:

- 4.1.1. участвовать в заседаниях Правления и голосовать по вопросам повестки дня заседания;
- 4.1.2. получать информацию, документы, отчеты и иные материалы о деятельности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- 4.1.3. требовать созыва заседания Правления;
- 4.1.4. вносить предложения по формированию повестки дня заседаний Правления;
- 4.1.5. выражать особое мнение при вынесении решений на заседании Правления.

4.2. Основные обязанности членов Правления:

- 4.2.1. участвовать в заседаниях Правления;

4.2.2. действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, руководствуясь целями развития Банка, повышения его деловой репутации, соблюдения прав акционеров, клиентов и работников Банка;

4.2.3. не разглашать сведения, составляющие государственную тайну, банковскую тайну или коммерческую тайну Банка, либо в силу иных обстоятельств являющиеся конфиденциальной информацией;

4.2.4. члены Правления, заинтересованные в совершении Банком сделки (в случаях, если члены Правления, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20% и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;
- в иных случаях, определенных Уставом Банка.

Члены Правления обязаны доводить до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии и аудитора информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20% или более процентами голосующих акций долей, паев;
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают руководящие должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

5.2. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

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

5.3. При определении оснований и размера ответственности членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

5.4. В случае если в соответствии с положениями настоящего раздела Положения ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

VI. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Правление подотчетно общему собранию акционеров и Совету директоров.

6.2. Совет директоров заслушивает отчеты Правления о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении решений общего собрания акционеров и Совета директоров, а также по другим вопросам.

VII. РЕГЛАМЕНТ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Заседание Правления созывается Председателем Правления по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Проведение заседаний Правления

организует Председатель Правления или член Правления, председательствующий на заседании Правления.

7.2. На заседания Правления в соответствии с указаниями Председателя Правления могут приглашаться руководители и специалисты структурных подразделений Банка, к ведению которых относятся обсуждаемые Правлением вопросы.

В заседании Правления по приглашению Председателя Правления или члена Правления, председательствующего на заседании Правления, при необходимости, могут также участвовать акционеры Банка и их представители, члены Совета директоров и Ревизионной комиссии.

7.3. Техническое обеспечение деятельности Правления во время проведения заседаний и в период между заседаниями осуществляет секретарь Правления, который утверждается Правлением и назначается приказом Председателя Правления из числа работников Банка.

Секретарь Правления не является членом Правления и не принимает участия в голосовании при принятии решений по вопросам повестки дня заседания Правления.

В случае временного отсутствия секретаря Правления его функции исполняет работник Банка, кандидатура которого утверждается Правлением на соответствующем заседании по предложению Председателя Правления или члена Правления, председательствующего на заседании Правления.

Секретарь Правления:

- формирует повестку дня заседания Правления и направляет ее для утверждения Председателю Правления;
- своевременно оповещает членов Правления, докладчиков и приглашенных лиц о месте и времени проведения заседания Правления;
- обеспечивает направление материалов к заседанию Правления членам Правления в электронном и бумажном виде;
- ведет протокол заседания Правления;

- формирует выписки из протоколов заседаний Правления и доводит их до ответственных исполнителей;
- обеспечивает хранение оригиналов протоколов заседаний Правления и материалов, представленных на заседания Правления.

7.4. Повестка дня заседания Правления формируется секретарем Правления и утверждается Председателем Правления не позднее, чем за три дня до назначенной даты заседания. Члены Правления и руководители подразделений Банка вправе представить предложения о внесении вопросов в повестку дня.

Докладчики направляют секретарю Правления материалы к заседанию Правления не позднее, чем за три рабочих дня до начала заседания. Материалы направляются также в электронной форме. Вместе с материалами докладчик представляет проект решения по вопросу повестки дня.

7.5. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

7.6. Правление Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа членов Правления.

При наличии кворума Председатель Правления или член Правления, председательствующий на заседании Правления, открывает заседание.

7.7. В ходе заседания Правления, по предложению Председателя Правления или членов Правления, в утвержденную повестку дня заседания Правления могут быть внесены изменения путем принятия соответствующего решения большинством голосов членов Правления, участвующих в заседании Правления.

7.8. Председатель Правления, а также любой из членов Правления в ходе заседания могут вносить предложения по порядку проведения заседания Правления, в том числе об отсрочке принятия решения, о прекращении прений и другие вопросы процедурного характера.

7.9. Председатель Правления и члены Правления участвуют в обсуждении и решении любого вопроса повестки дня. Обсуждение прекращается после принятия решения о прекращении прений.

7.10. В обсуждении могут принимать участие лица, приглашенные на заседание Председателем Правления.

7.11. Выступления на заседаниях Правления должны носить конкретный, деловой характер и, по возможности, не повторять информации, содержащейся в материалах, направляемых заинтересованным лицам до заседания Правления.

7.12. Регламент выступления на заседаниях Правления:

- с основным докладом - не более 10 минут;
- с дополнительной информацией или в порядке участия в обсуждении - не более 5 минут.

По решению Правления в регламент могут быть внесены изменения.

7.13. По результатам рассмотрения вопросов повестки дня Правление принимает решения, обязательные к исполнению всеми работниками Банка. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления или члена Правления, председательствующего на заседании Правления, является решающим.

7.14. Член Правления, мнение которого не совпадает с принятым решением, может потребовать внесения его особого мнения в протокол заседания Правления и, если сочтет это необходимым, может довести свое особое мнение до сведения Совета директоров или общего собрания акционеров.

7.15. После рассмотрения всех вопросов повестки дня и при отсутствии предложений о рассмотрении дополнительных вопросов заседание Правления закрывается Председателем Правления или членом Правления, председательствующим на заседании Правления.

7.16. Правление вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем), при условии, что в таком голосовании участвует не менее половины от общего числа членов Правления.

7.17. При проведении заочного голосования вместе с материалами по вопросам, требующим решения Правления, секретарь Правления направляет членам Правления проекты решений, в которых указываются варианты голосования - «за»,

«против», «воздержался». На основании согласованных и завизированных членами Правления и возвращенных проектов решений секретарь Правления составляет протокол, в котором отражаются результаты голосования по каждому из вопросов.

VIII. ПРОТОКОЛЫ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

8.1. Решения Правления отражаются в протоколе заседания Правления.

8.2. Протокол заседания Правления составляется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решений, и подписывается секретарем Правления. В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- присутствующие на нем члены Правления и приглашенные на заседание лица;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения;
- лица, ответственные за выполнение решения Правления;
- сроки исполнения решения Правления.

8.3. Протокол Правления, подготовленный секретарем Правления в соответствии с принятыми решениями, передается членам Правления, участвовавшим в заседании Правления вместе с листами согласования. Члены Правления визируют листы согласования и передают их секретарю Правления.

При наличии листов согласования, завизированных членами Правления, участвовавшими в заседании Правления, протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления или членом Правления, председательствовавшим на заседании Правления, не позднее десяти рабочих дней после проведения заседания.

8.4. За правильность составления протокола заседания Правления несет ответственность секретарь Правления.

8.5. Руководителям подразделений, которые являются ответственными за выполнение решений Правления, направляются выписки из протоколов заседаний Правления по вопросам, касающимся их деятельности, подписанные секретарем Правления или лицом, исполнявшим его обязанности на соответствующем заседании Правления.

8.6. При необходимости копии протоколов и выписки из протоколов заседаний Правления, подписанные секретарем Правления, могут направляться надзорным органам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.7. Банк обязан хранить протоколы заседаний Правления по месту своего нахождения.

8.8. Хранение оригиналов протоколов заседаний Правления обеспечивает секретарь Правления. Протоколы заседаний Правления нумеруются непрерывной сквозной нумерацией в хронологическом порядке, формируются в отдельное досье и хранятся в порядке, установленном для документов, содержащих сведения ограниченного распространения.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Положение о коллегиальном исполнительном органе - Правлении утверждается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и имеющих право голоса по данному вопросу, и вступает в силу с даты его утверждения.

9.2. Решение о внесении изменений в настоящее Положение принимается общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и имеющих право голоса по данному вопросу.

9.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение члены Правления руководствуются законодательством Российской Федерации.

Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительности других норм и Положения в целом.