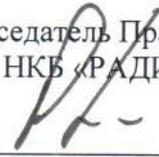


УТВЕРЖДЕНО
Решением Годового
общего собрания акционеров
ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»
Протокол № 52 от 22 мая 2015 г.



Председатель Правления
ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Хакимов Р.Р.

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет статус Правления ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (далее по тексту – «Правление Банка»), его компетенцию, порядок образования, организацию работы и принятия решений, а также права, обязанности и ответственность членов Правления Банка.

1.2. Положение разработано в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Уставом Банка.

1.3. Члены Правления Банка действуют в соответствии с законодательством и на основании Устава Банка, настоящего Положения, а также договорами, заключаемыми от имени Банка Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка, с каждым членом Правления.

1.4. На отношения между Банком и членами Правления Банка действие законодательства о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Закона «Об акционерных обществах».

1.5. Условия труда и отдыха, в том числе продолжительность рабочего дня, порядок предоставления ежегодного отпуска и другие существенные условия работы членов Правления Банка устанавливаются заключаемыми с ними договорами (контрактами).

2. ПРАВОВОЙ СТАТУС ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

2.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Оно осуществляет текущее управление делами в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка.

2.2. Правление Банка осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу отделов, служб, подразделений и филиалов Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, отнесенные к его компетенции Уставом Банка, настоящим Положением или решением Совета директоров Банка.

3. СОСТАВ И ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. Правление Банка назначается Советом директоров Банка в составе не менее 5 (пяти) членов сроком на 5 лет. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка. Членами Правления Банка могут быть только физические лица. Они не

должны составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

3.2. Кандидатуры членов Правления Банка представляет Председатель Правления Банка.

3.3. Назначение считается состоявшимся с момента принятия решения Советом директоров Банка.

3.4. Лица, входящие в состав Правления Банка, могут назначаться неограниченное число раз.

3.5. Решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и об образовании нового коллегиального исполнительного органа Банка принимает Совет директоров Банка, если на то имеются достаточные основания. Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в аппарате Банка.

3.6. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении Банка.

4. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка и общему собранию акционеров Банка.

4.2. Контроль за текущей деятельностью Правления Банка осуществляется Советом директоров Банка.

4.3. Совет директоров Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в год заслушивает отчеты Правления Банка о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также по другим вопросам.

4.4. Правление Банка представляет отчеты о своей работе Совету директоров Банка не реже 1 раза в четыре месяца.

5. ОПЛАТА ТРУДА ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

5.1. Оплата труда членов Правления Банка определяется заключаемыми с ними договорами.

5.2. Члены Правления Банка могут поощряться за добросовестное исполнение ими своих обязанностей и осуществление иных действий, направленных на улучшение экономических показателей деятельности Банка.

5.3. Совет директоров Банка вправе устанавливать дополнительные виды вознаграждений членам Правления Банка, если это не повлияет на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка. Кроме того, Совет директоров Банка может предусмотреть возмещение представительских и иных расходов, связанных с деятельностью Банка.

6. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

6.1. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка, закрепленных в Уставе Банка и Положениях об их деятельности.

Правление Банка действует от имени Банка, обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка, в том числе:

а) разрабатывает текущие и перспективные планы Банка, предусматривающие реализацию основных направлений его деятельности;

б) рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам текущей деятельности Банка, в том числе положения о совершении отдельных банковских операций, о премировании работников Банка, в порядке осуществления Банком своей деятельности, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка;

в) вносит предложения в Совет директоров Банка об открытии и закрытии филиалов, представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, об их полномочиях и порядке управления ими;

г) утверждает договорные цены и тарифы на услуги Банка;

д) представляет на утверждение общего собрания акционеров и Совета директоров Банка годовой отчет и баланс Банка;

е) рассматривает результаты деятельности Банка, вопросы привлечения вкладов, организации кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;

ж) оценивает деятельность подразделений, филиалов, представительств Банка;

з) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и др.), утверждает соответствующие положения о них;

и) утверждает структуру Банка а также положения об отделах службах и подразделениях Банка;

к) принимает решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, реструктурированных ссуд, ссуд, выданных на погашение ранее выданных ссуд, возникших в результате новации, а также ссуд, используемых заемщиком на предоставление займов, формирование уставных капиталов и приобретение (погашение) эмиссионных ценных бумаг;

л) утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

м) принимает решение о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму свыше 5 до 10 процентов от балансовой стоимости активов Банка;

н) принимает решение о проведении банковских операций и других сделок, совершение которых предусмотрено и отнесено к компетенции Правления Банка действующим законодательством и внутренними документами Банка;

о) утверждает перечень сведений, содержащих коммерческую тайну или являющихся конфиденциальной информацией Банка;

п) принимает решения по другим вопросам, связанным с деятельностью Банка, в случаях, предусмотренных действующими нормативными правовыми актами, Уставом и внутренними документами Банка;

6.2. Полномочия Правления Банка по оперативному ведению дел распространяются на всю коммерческую деятельность Банка, за исключением тех вопросов, когда в соответствии с Уставом Банка осуществление оперативных служебных операций требует согласия Совета или общего собрания акционеров Банка.

7. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

7.1. Заседания Правления Банка созываются Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже чем 1 раз в месяц.

7.2. Заседания Правления Банка ведет Председатель, а в случае его отсутствия – один из заместителей Председателя Правления Банка, если является членом Правления Банка, или иной член Правления Банка.

7.3. Заседания Правления Банка проводятся в форме совместного присутствия членов Правления Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

7.4. Вопросы для обсуждения на заседании Правления Банка вправе предложить Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, Совет директоров Банка, Председатель Совета директоров Банка, ревизионная комиссия Банка, руководители подразделений и служб Банка.

7.5. Председатель Правления Банка обязан созвать заседание Правления Банка, если этого требуют не менее одной трети членов Правления Банка, Совет директоров Банка или ревизионная комиссия Банка.

7.6. Правление Банка правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления Банка. В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка назначает вместо выбывших новых членов Правления Банка.

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

7.8. Все решения принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления Банка, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов, голос Председателя Правления Банка является решающим.

7.9. При возникновении разногласий в принятии решения, Правление может пригласить для дачи заключения специалиста в той области знаний, которая стала предметом спора, и с учетом его мнения вынести окончательное решение.

7.10. Члены Правления Банка в процессе принятия решений вправе высказывать особое мнение, которое заносится в протокол заседания Правления.

7.11. Секретарь Правления Банка.

Секретарь Правления Банка избирается на время исполнения полномочий избравшим его Правлением Банка большинством голосов из числа присутствующих на нем членов. Полномочия секретаря правления Банка могут быть в любое время прекращены досрочно по решению Правления Банка.

Секретарь Правления Банка ведет (составляет) протокол заседания Правления Банка, осуществляет мероприятия по подготовке и проведению заседаний Правления Банка, доводит до адресатов решения, принятые Правлением Банка, подписывает документы, выходящие от его имени.

7.12. На заседании Правления Банка ведется протокол, где указывается:

- 1) место и время проведения заседания Правления Банка;
- 2) вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- 3) персональный состав членов Правления Банка, участвующих в заседании;
- 4) основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- 5) вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- 6) решения, принятые Правлением Банка.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

7.13. Протоколы заседаний Правления Банка подписываются Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим, в соответствии с подпунктом 7.2. настоящего Положения и Секретарем Правления Банка и представляются членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

7.14. Решения Правления Банка приводятся в исполнение приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка.

8. ПРОЦЕДУРА СОГЛАСОВАНИЯ

8.1. В случае возникновения в процессе текущей деятельности Банка вопросов, требующих согласования с Советом директоров Банка, Правление Банка принимает решение о возбуждении процедуры согласования.

8.2. К числу таких вопросов, в частности, могут относиться:

- 1) вопросы, которые относятся к компетенции Правления, но по своей значимости могут повлиять на основы финансового положения Банка;
- 2) вопросы, связанные с независимым балансом;
- 3) вопросы, которые должны быть предоставлены Совету директоров Банка для обеспечения

его текущей работы;

4) вопросы, связанные с порядком созыва и проведения общего собрания акционеров Банка;

5) вопросы, связанные с финансированием деятельности Банка, в том числе по оплате труда сотрудников Банка;

6) иные вопросы, необходимость в согласовании которых будет установлена Правлением или Советом директоров Банка.

8.3. Процедура согласования реализуется путем представления Совету директоров Банка предложений и проектов документов, принятие которых необходимо в целях дальнейшего повышения экономических и иных показателей деятельности Банка.

8.4. Совет директоров Банка после ознакомления с представленными материалами и учетом мнения специалистов в соответствующей области знаний принимает одно из следующих решений:

1) соглашается (утверждает) предложения и проекты документов Правления Банка;

2) предлагает Правлению Банка доработать представленные материалы, устранив выявленные недостатки;

3) отказывает в удовлетворении утверждения.

8.5. Правление Банка в соответствии с итогами процедуры согласования принимает решение, направленное на реализацию предложений, выраженных в позиции Совета директоров Банка.

9. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

9.1. Текущую работу Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который распределяет обязанности между членами Правления по основным направлениям деятельности Банка с учетом их должностных функций.

9.2. Наряду с распределением обязанностей все члены Правления Банка должны следить за любой информацией, имеющей важное значение для деятельности Банка и сообщать указанные сведения Председателю Правления Банка.

9.3. Члены Правления Банка в своей оперативной деятельности руководствуются решениями Правления, указаниями Председателя Правления Банка и несут при этом персональную ответственность за их выполнение с учетом деятельности служб и подразделений Банка, которые они курируют.

9.4. Правление Банка под руководством Председателя Правления Банка осуществляет управление делами Банка, включая вопросы обеспечения нормального функционирования всех служб и подразделений Банка.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

10.2. Члены Правления Банка имеют право:

- заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующих полномочий;

- получать вознаграждение за исполнение своих обязанностей;

- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка.

- другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

10.3. Члены Правления Банка обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;

- соблюдать лояльность по отношению к Банку;

- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности

Банка;

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Председателя Правления Банка, Правления Банка и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом, внутренними документами;

- к заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

а) финансовые показатели деятельности Банка;

б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;

в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное;

е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида в случае превышения суммы предполагаемой сделки на 5 % от балансовой стоимости активов Банка;

ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности кредитной организации по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

и) банковские операции и другие сделки кредитной организации (кроме привлечения денежных средств, принадлежащих физическим лицам, во вклады), в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые Председателем Правления Банка, Правлением Банка по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

10.4. Члены Правления Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

10.5. Члены Правления Банка не имеют права учреждать или принимать участие в предприятиях, конкурирующих с Банком, если им на это не дано разрешения Советом директоров Банка.

10.6. Совмещение членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка с учетом требований действующего законодательства.

10.7. Члены Правления Банка не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением Банка.

11. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

11.1. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления Банка являются следующие обстоятельства:

- физическая невозможность исполнения своих обязанностей (смерть, признание безвестно отсутствующим, объявление умершим, длительная болезнь);
- добровольная отставка;
- причинение Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного преступления, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- 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);
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается действующим законодательством, Уставом Банка и иными документами и решениями Банка;
- учреждение в период работы в Правлении Банка хозяйственных обществ и других коммерческих организаций, конкурирующих с Банком.

Полномочия членов Правления Банка могут быть прекращены и по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством и Уставом Банка.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

12.1. Члены Правления Банка несут ответственность за ущерб, причиненный Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

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

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

12.3. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

12.4. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном п.12.1. настоящего Положения.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение или утверждение Положения в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров.

13.2. В случае внесения изменений и дополнений в Устав Банка или нормативные акты Российской Федерации, регулирующие порядок деятельности Правления Банка, настоящее Положение до приведения его в соответствие с законодательством действует в части, не противоречащей Уставу Банка и нормативным актам.