

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания акционеров
АО «НК Банк»
(Протокол № 1 от «18» сентября 2020 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении
Акционерного общества «НК Банк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Правлении Акционерного общества «НК Банк» (далее по тексту – Положение) является внутренним документом АО «НК Банк» (далее по тексту – Банк) и определяет компетенцию, порядок организации и деятельности Правления АО «НК Банк» (далее по тексту – Правление).

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об акционерных обществах»¹, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»², 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.

1.4. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров.

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 том числе в рамках функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками и капиталом, выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

2.2. Компетенция Правления:

- 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;

¹ Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

² Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

- 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, обеспечивающую 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) участвует в разработке ВПОДК, организует реализацию утвержденной стратегии управления рисками и капиталом;
- 21) утверждает отдельные процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе утвержденной стратегии управления рисками и капиталом;
- 22) обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 23) рассматривает отчетность по ВПОДК в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами, и использует ее результаты в текущей деятельности Банка;
- 24) решает иные вопросы и участвует в управлении рисками и капиталом Банка, в рамках компетенции, определенной утвержденной стратегией управления рисками и капиталом, и иными внутренними документами Банка;
- 25) 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.

2.3. В рамках реализации компетенции Правление в том числе, но не исключительно, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка о формировании регуляторных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих регуляторных резервов имеет право:

- (1) принимать решения (общие решения в отношении совокупности ссуд) о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенные внутренними документами Банка;
- (2) принимать решения (общие решения в отношении совокупности ссуд) о том, что заемщиком (контрагентом) – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность при наличии хотя бы одного из обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у него реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах;
- (3) принимать решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного резерва, в том числе специальное решение об отсутствии необходимости подтверждения невозможности взыскания безнадежной задолженности актами уполномоченных государственных органов.
- (4) осуществлять определение категории качества и размера резерва в рамках формирования регуляторных резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

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» назначение (избрание) лиц на должность Председателя Правления и членов Правления должно быть предварительно согласовано с Банком России. После получения от Банка России согласия на назначение (избрание) на должность, Совет директоров Банка вправе принять решение о назначении (избрании) кандидата на должность члена Правления простым большинством голосов.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об избрании (освобождении) члена Правления в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

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

Председатель Правления и члены Правления не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на

товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации.

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.

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 досрочно 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 Председателем Совета директоров; утверждает штатное расписание Банка, 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 РФ порядок предоставления (раскрытия) сведений (информации) о деятельности Банка акционерам, кредиторам, аудиторам, клиентам и в средства массовой информации;
 - 10) организует бухгалтерский учет и отчетность;
 - 11) решает вопросы и участвует в управления рисками и капиталом Банка, в рамках утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, а также иными внутренними документами Банка;
 - 12) решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

В случае, когда Председатель Правления (лицо, исполняющее его обязанности) оказался (может оказаться) в ситуации конфликта интересов по вопросам, отнесенным к компетенции единоличного органа, то рассмотрение данного вопроса и принятие по нему решения осуществляется коллегиальным органом управления – Правлением в порядке, установленном настоящим Положением, а по вопросам кредитования - коллегиальным органом – Кредитным комитетом в порядке, установленном Положением АО «НК Банк» о Кредитном комитете. В этом случае конфликт интересов считается исключенным и иные меры по урегулированию конфликта интересов не реализуются.

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

4.6. В рамках реализации компетенции Председатель Правления в том числе, но не исключительно, имеет право принятия решений о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка о формировании регуляторных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочих регуляторных резервов.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Права и обязанности членов Правления определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, заключенными с Банком трудовыми договорами, 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, трудовыми договорами и должностными

обязанностями.

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 коммерческую и банковскую тайну, а также ставшую известной в ходе исполнения служебных обязанностей конфиденциальную и инсайдерскую информацию, информацию о персональных данных и прочую информацию ограниченного доступа;
- 6) доводить (своевременно обновлять) до сведения Председателя Правления, Совета директоров и Ревизионной комиссии (ревизора) Банка информацию, предусмотренную федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

5.4. В рамках созданной и действующей в Банке системы, обеспечивающей выявление, предотвращение и урегулирование конфликта интересов, члены Правления обязаны:

- не использовать свое положение и полученную информацию о деятельности Банка и (или) клиентов в личных интересах;
- избегать принятия решений в интересах отдельных акционеров и (или) работников Банка;
- при принятии решений учитывать возможные риски и неблагоприятные последствия для Банка;
- в случае возникновения конфликта интересов своевременно сообщать по установленным процедурам как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть в любом случае сделано до начала обсуждения, выработки решения по вопросу, в отношении которого у члена Правления имеется конфликт интересов;
- незамедлительно сообщить в Банк о несоответствии своей деловой репутации требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- сообщать иную информацию, необходимую Банку для выявления, предотвращения и урегулирования конфликта интересов.

5.5. 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.

Член Правления, являющийся руководителем Службы внутреннего контроля, руководителем Службы управления рисками либо курирующий указанных должностных лиц, обладает правом совещательного голоса по вопросам, связанным с принятием решений об осуществлении Банком операций и сделок, связанных с принятием риска. Указанный Член Правления обладает одним голосом по остальным вопросам, включая вопросы установления лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, а также соответствия предлагаемых решений указанным лимитам или показателям склонности к риску.

В случае, когда Председатель и (или) член Правления оказались (могут оказаться) в ситуации конфликта интересов, то данные лица уведомляют о такой ситуации на заседании Правления до начала голосования по соответствующему вопросу и считаются участвующими в заседании в целях определения кворума согласно п. 6.2. настоящего Положения, но самостоятельно берут самоотвод и не участвуют в голосовании по данному вопросу. В Протоколе ставится отметка «Самоотвод». В таком случае конфликт интересов считается исключенным и иные меры по урегулированию конфликта интересов не реализуются.

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) путем проведения заочного голосования.

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, представления материалов на рассмотрение Правления и проведения голосования по вопросам повестки заседания Правления (очная/заочная форма, конференцсвязь и т.п.) определяются 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 секретарь. По каждому вопросу повестки заседания в Протоколе указывается информация о результатах голосования. В целях подтверждения голосования присутствующие Члены Правления проставляют подпись на Протоколе. Отсутствующие на заседании Члены Правления ставят подпись об ознакомлении с Протоколом.

Протоколы опросного голосования подписываются Председателем Правления и секретарем.

6.10. Обязанности секретаря Правления могут осуществляться Председателем Правления лично либо Председатель Правления вправе назначить 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.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

7.2. 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.

7.3. С момента вступления в силу настоящего Положения утрачивает силу Положение о Правлении АО «НК Банк», утвержденное Решением внеочередного Общего собрания акционеров АО «НК Банк» (Протокол № 2 от 08 ноября 2017 года).