

УТВЕРЖДЕНО

Решением Годового Общего
собрания акционеров
«Зираат Банк (Москва)»
(акционерное общество)
Протокол № 1 от 24 мая 2022г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ
«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)»
(акционерное общество)
(новая редакция)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 1 |
| 2. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ | 1 |
| 3. КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА | 4 |
| 3.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 4 |
| 3.2. ИЗБРАНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА | 7 |
| 3.3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА | 8 |
| 3.4. ЗАСЕДАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА | 8 |
| 3.5. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА | 10 |
| 3.6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА С ДРУГИМИ ОРГАНАМИ | 11 |
| 3.7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА | 11 |
| 3.8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА | 12 |
| 4. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ | 12 |
| 4.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 12 |
| 4.2. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ | 14 |
| 4.3. СЕКРЕТАРЬ ПРАВЛЕНИЯ | 15 |
| 4.4. РЕГЛАМЕНТ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ | 15 |
| 4.5. ПРОТОКОЛЫ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ | 16 |
| 5. ПРЕЗИДЕНТ (ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ) | 16 |
| 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕЗИДЕНТА (ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ) И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ | 17 |
| 7. САМООЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА | 17 |
| 8. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ | 18 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

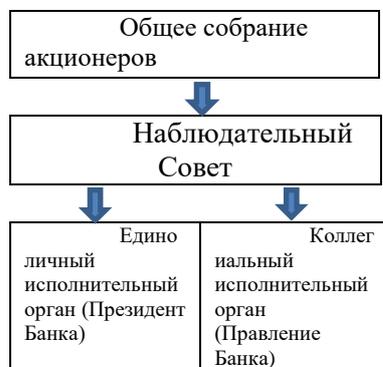
1.1. Положение «Об органах управления «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее-Положение) определяет статус, состав, функции и полномочия органов управления, порядок их деятельности и взаимодействия с иными органами Банка.

1.2. В своей деятельности органы управления руководствуются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утверждёнными Общим собранием акционеров или Наблюдательным Советом Банка, а также решениями Общего собрания акционеров Банка.

1.3. Органами управления являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Президент - единоличный исполнительный орган.

Структура органов управления Банка



1.4. Наблюдательный Совет избирается Общим собранием акционеров Банка. Правление Банка состоит из Президента, назначаемого Наблюдательным Советом, и трёх членов Правления, также назначаемых Наблюдательным Советом.

Наблюдательный Совет, Правление и Президент Банка руководят деятельностью Банка в пределах полномочий, определённых Уставом Банка. Органы управления Банка обязаны действовать в интересах Банка.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк: Зираат Банк (Москва) АО.

Положение: Положение об органах управления.

Общее собрание акционеров: Высший орган управления, состоящий из акционеров Банка.

Наблюдательный Совет: Орган управления, осуществляющий общее руководство Банка и его представительство.

Состав Наблюдательного Совета: Состав Наблюдательного Совета избирается Общим собранием акционеров.

Правление: Коллегиальный исполнительный орган управления Банка.

Президент: Единоличный исполнительный орган управления Банка.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

2.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Очередное Общее собрание акционеров созывается Наблюдательным Советом Банка.

Все собрания акционеров помимо Годового Общего собрания являются внеочередными.

2.2. На Годовом собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка и Ревизионной комиссии Банка, об утверждении аудиторской организации Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также о распределении прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года.

2.3. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относится:

2.3.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2.3.2. Реорганизация Банка;

2.3.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

2.3.4. Определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка; избрание членов Наблюдательного Совета и досрочное прекращение их полномочий; установление размера вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного Совета;

2.3.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

2.3.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

2.3.7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

2.3.8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий; определение размера вознаграждений и (или) компенсаций членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

2.3.9. Утверждение аудиторской организации Банка;

2.3.10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года;

2.3.11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

2.3.12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

2.3.13. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.3.14. Дробление и консолидация акций;

2.3.15. Принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;

2.3.16. Принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;

2.3.17. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

2.3.18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

2.3.19. Решение иных вопросов, которые действующее законодательство относит к компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному Совету Банка, за исключением вопросов

предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом, либо исполнительным органам Банка.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

2.4. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос».

2.5. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в Общем собрании акционеров приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров размещается на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.ziraatbank.ru. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания иным способом, в том числе, но не ограничиваясь: факсом, по электронной почте, заказным письмом.

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в порядке и сроки, установленные настоящим пунктом.

2.6. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения законом не установлено иное.

2.7. Решение Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 2.3.1.-2.3.3., 2.3.5. и 2.3.13. настоящего Положения принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, указанному в подпункте 2.3.6. настоящего Положения в случае увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

2.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2.3.2., 2.3.6., 2.3.13.-2.3.18. настоящего Положения принимается Общим собранием акционеров только после обсуждения и принятия решения по данным вопросам Наблюдательным Советом, при этом решение Наблюдательного Совета по указанным в этих подпунктах вопросам будет иметь силу рекомендации для Общего собрания акционеров.

2.9. Право на участие в Общем собрании акционеров может осуществляться акционером как лично, так и через его представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях

федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

2.10. Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Собрания, а также изменять повестку дня.

2.11. Внеочередное Общее собрание Банка проводится по решению Наблюдательного Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций, и должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

2.12. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», не может проводиться в форме заочного голосования.

2.13. Председательствует на Общем собрании акционеров Председатель Наблюдательного Совета Банка, в случае отсутствия на собрании Председателя Наблюдательного Совета Банка, председательствует на Общем собрании акционеров – Президент Банка или Вице-Президент Банка.

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

место и время проведения Общего собрания акционеров;

общее количество голосов, которыми обладают акционеры – владельцы голосующих акций общества;

количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;

председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров общества должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

3.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В компетенцию Наблюдательного Совета входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесённых действующим законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

- 3.1.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией
- 3.1.2. Утверждение годового бюджета и планируемых задач;
- 3.1.3. Созыв годового и внеочередных Общих собраний акционеров Банка;
- 3.1.4. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 3.1.5. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Собрании акционеров (и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации);
- 3.1.6. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 3.1.7. Утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 3.1.8. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством;
- 3.1.9. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 3.1.10. Назначение Президента – Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и прекращение их полномочий;
- 3.1.11. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудиторской организации;
- 3.1.12. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 3.1.13. Использование резервного и иных фондов Банка;
- 3.1.14. Утверждение внутренних документов Банка (в том числе, депозитной, кредитной, процентной и тарифной политики Банка, о постоянно действующих рабочих органах (комитетах) Банка и иных документов), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом и внутренними документами Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 3.1.15. Принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка; назначение их руководителей;
- 3.1.16. Принятие решения об участии Банка в других организациях в установленном порядке;
- 3.1.17. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в установленных законодательством случаях;
- 3.1.18. Рекомендации Общему собранию акционеров Банка по оценке деятельности Правления, Президента-Председателя Правления;
- 3.1.19. Утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 3.1.20. Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, размера и условий вознаграждения руководителя Службы внутреннего аудита, плана работы, отчетов об исполнении планов работы Службы внутреннего аудита Банка, внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита.
- 3.1.21. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, внутренних процедур оценки достаточности капитала, планового (целевого) уровня капитала и предельных значений показателей оценки уровня рисков, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 3.1.22. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случаях предусмотренных

действующим законодательством), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования, оценка эффективности управления банковскими рисками;

3.1.23. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

3.1.24. Утверждение политики Банка в области оплаты труда и кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалифицированные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка) и контроль их реализации. Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, применяемой в Банке;

3.1.25. В целях осуществления контроля за деятельностью Банка к компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

- Создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;
- Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- Рассмотрение документов, отчетов, предложений по организации системы внутреннего контроля, по вопросам совершенствования системы оплаты труда, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой управления рисками, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей аудит;
- Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов;
- Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- Наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- Мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- Подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- Обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

- Осуществление контроля за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, ежегодное доведение информации об уровне и состоянии рисков Банка до Общего собрания акционеров Банка.

3.1.26. Проведение оценки состояния корпоративного управления;

3.1.27. Решение вопросов о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счёт резерва на возможные потери при условии, что Банком приняты все необходимые и достаточные юридически, фактически действия по её взысканию, при наличии документов и (или) актов уполномоченных органов, и (или) когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата;

3.1.28. Принятие решений о создании внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционные кассы вне кассового узла) Банка;

3.1.29. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

3.2 ИЗБРАНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

3.2.1. Члены Наблюдательного Совета избираются годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Члены Наблюдательного Совета Банка избираются из числа кандидатов, выдвинутых акционерами. В случае отсутствия или недостаточности количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Наблюдательного Совета Банка, Наблюдательный Совет вправе включить кандидатов в список кандидатур для голосования в Наблюдательный Совет по своему усмотрению.

При выдвижении кандидата в члены Наблюдательного Совета Банк получает от кандидата письменное согласие на его избрание в Наблюдательный Совет.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка, полномочия Наблюдательного Совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

3.2.2. Лица, избранные в состав Наблюдательного Совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

3.2.3. Члены Наблюдательного Совета Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьёй 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена Наблюдательного Совета вступил с законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Наблюдательного Совета считается выбывшим из состава Наблюдательного Совета со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

3.2.4. Членом Наблюдательного Совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного Совета Банка может не быть акционером.

3.2.5. Численность Наблюдательного Совета определяется Общим собранием акционеров Банка, но не может быть менее чем пять членов.

Если число членов Наблюдательного Совета становится менее половины, от числа избранных членов Наблюдательного Совета, Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания

нового состава Наблюдательного Совета. Оставшиеся члены Наблюдательного Совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

3.2.6. Выборы членов Наблюдательного Совета осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный Совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Наблюдательного Совета считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

3.2.7. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой в Наблюдательном Совете.

3.2.8. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного Совета.

В случае досрочного прекращения полномочий Наблюдательного Совета полномочия нового состава Наблюдательного Совета, избранного на внеочередном Общем собрании акционеров, действуют до ближайшего по срокам годового Общего собрания.

3.2.9. В случае, если член Наблюдательного Совета намерен сложить с себя полномочия, он должен направить соответствующее заявление Председателю Наблюдательного Совета Банка. В случае, если Председатель Наблюдательного Совета Банка намерен сложить с себя полномочия, он должен направить соответствующее заявление в Наблюдательный Совет Банка. Прекращение полномочий Председателя и членов Наблюдательного Совета Банка осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров.

3.3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

3.3.1. Председатель Наблюдательного Совета Банка избирается большинством голосов избранных членов Наблюдательного Совета Банка на первом заседании, следующем за каждым годовым Общим собранием акционеров Банка, на котором избран новый состав Наблюдательного Совета.

3.3.2. Наблюдательный Совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа избранных членов Наблюдательного Совета.

3.3.3. При отсутствии Председателя Наблюдательного Совета его функции передаются Вице – Председателю Наблюдательного Совета.

3.3.4. Президент и члены Правления Банка не могут быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

3.3.5. Председатель Наблюдательного Совета:

- организует работу Наблюдательного Совета;
- созывает заседания Наблюдательного Совета;
- выносит вопросы для обсуждения на Наблюдательном Совете;
- председательствует на заседаниях Наблюдательного Совета;
- организует на заседаниях Наблюдательного Совета ведение протокола и подписывает протоколы заседаний Наблюдательного Совета.

3.4. ЗАСЕДАНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

3.4.1. Заседание Наблюдательного Совета созывается Председателем Наблюдательного Совета по его собственной инициативе, не реже одного раза в четыре месяца, а также в любое время по требованию члена Наблюдательного Совета, Ревизионной комиссии Банка, руководителем Службы внутреннего аудита или аудиторской организации Банка, Правления или Президента Банка.

Лицо (лица), инициирующее проведение заседания Наблюдательного Совета, должно проинформировать (уведомить) всех членов Наблюдательного Совета об этом намерении в письменном виде. Требование инициаторов созыва вносится в письменной форме и направляется заказным письмом в адрес Банка с уведомлением о его вручении или сдается в Секретариат Банка.

В случае если Председателем Наблюдательного Совета в течение 5 дней после обращения лиц, инициирующих созыв заседания Наблюдательного Совета, не принято решение о созыве заседания Наблюдательного Совета либо принято решение об отказе в его созыве, Наблюдательный Совет может быть созван лицом (лицами), требующими его созыва.

Ответственное лицо Банка рассылает по электронной почте на адреса, предоставленные членами Наблюдательного Совета Банка, либо заказным письмом или вручается лично под роспись сообщение о проведении внеочередного заседания Наблюдательного Совета не менее чем за 5 дней до даты проведения заседания Наблюдательного Совета. Одновременно с сообщением о проведении внеочередного заседания Наблюдательного Совета направляется повестка дня и необходимые материалы.

Заседание Наблюдательного Совета может проводиться в форме совместного присутствия членов Наблюдательного Совета или в форме заочного голосования.

3.4.2. Заседание Наблюдательного Совета правомочно, если в нем принимает участие половина от числа избранных членов Наблюдательного Совета, за исключением выбывших членов.

В случае, когда количество членов Наблюдательного Совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Банк обязан созвать чрезвычайное (внеочередное) собрание акционеров для избрания нового состава Наблюдательного Совета. Оставшиеся члены Наблюдательного Совета вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

При определении кворума для проведения заседания Наблюдательного Совета в форме совместного присутствия членов Наблюдательного Совета, учитывается письменное мнение по вопросам повестки дня члена Наблюдательного Совета, отсутствующего на заседании, поступившее в Банк к моменту проведения заседания Наблюдательного Совета.

3.4.3. Решения на заседании Наблюдательного Совета принимаются $\frac{3}{4}$ голосов членов Наблюдательного Совета, принимающих участие в заседании.

При решении вопросов на заседании Наблюдательного Совета каждый член Наблюдательного Совета обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Наблюдательного Совета другому члену Наблюдательного Совета запрещается.

Передача права голоса членом Наблюдательного Совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного Совета не допускается.

Во всех случаях голосования не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета.

3.4.4. Все расходы, связанные с проведением заседаний Наблюдательного Совета, относятся на Банк.

3.4.5. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным Советом единогласно всеми членами Наблюдательного Совета, незаинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов составляет менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров большинством голосов всех незаинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.

3.4.6. Если единогласие Наблюдательного Совета по вопросу об одобрении сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного Совета вопрос об одобрении сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров, решение по данному вопросу

должно приниматься Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

3.4.7. При определении результатов голосования на заседании Наблюдательного Совета учитывается представленное в течение трех дней письменное мнение члена Наблюдательного Совета, отсутствующего на заседании, которое должно содержать:

- формулировки решений по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного Совета;

- выбранный вариант голосования («за», «против» или «воздержался») по каждому вопросу повестки дня заседания Наблюдательного Совета;

- при выборе варианта голосования «против» или «воздержался» - обоснование выбора варианта голосования.

3.4.8. В случае необходимости любое заседание может быть отложено с согласия всех присутствующих членов Наблюдательного Совета.

3.4.9. Решение о проведении заседания Наблюдательного Совета путем заочного голосования принимается Председателем Наблюдательного Совета или инициаторами проведения внеочередного заседания.

3.4.10. При заочном голосовании каждому члену Наблюдательного Совета направляется по электронной почте на адреса, предоставленные членами Наблюдательного Совета Банка, либо заказным письмом или вручается лично под роспись, решение о проведении заседания опросным путем, подписанное Председателем Наблюдательного Совета, содержащее подготовленные и утвержденные Председателем Наблюдательного Совета вопросы повестки дня, по которым член Наблюдательного Совета должен представить свое мнение, срок и порядок представления ответа. Одновременно с решением о проведении заочного голосования направляются опросные листы и материалы по поставленным вопросам.

Между представлением члену Наблюдательного Совета опросного листа и сроком его сдачи не может быть менее 7 дней.

3.4.11. Опросный лист должен быть подписан лицом, выражающим по нему свое мнение. Мнение члена Наблюдательного Совета должно быть однозначным.

3.4.12. Итоги опроса подводятся Председателем Наблюдательного Совета в срок не позднее трех дней после установленного дня окончания приема опросных листов. По итогам составляется протокол, к которому подшиваются письменные мнения членов Наблюдательного Совета. Результаты опроса в обязательном порядке доводятся до сведения членов Наблюдательного Совета способом, определяемым Председателем Наблюдательного Совета в срок не позднее 10 дней со дня окончания приема опросных листов.

3.4.13. Члены Наблюдательного Совета не имеют права голоса на заседании Наблюдательного Совета при принятии решение о вынесении на Общее собрание акционеров вопроса о привлечении их к ответственности или освобождении от таковой и отстранении их от должности.

3.4.14. В случае несогласия с решением Наблюдательного Совета член Наблюдательного Совет вправе зафиксировать это в протоколе заседания, оформив как особое мнение в срок не позднее 5 дней после подведения итогов голосования, и довести его до сведения Общего собрания акционеров Банка.

3.5. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

3.5.1. На заседании Наблюдательного Совета Банка ведется протокол.

3.5.2. Протокол оформляется не позднее 3 дней после проведения заседания. В протоколе заседания указывается:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

3.5.3. Протокол подписывается председательствующим на заседании Наблюдательного Совета. Письменные заявления, содержащие мнения отсутствующих на заседании или имеющих особое мнение членов Наблюдательного Совета, выраженные в письменной форме и собственноручно ими подписанные, подшиваются к протоколу.

3.5.4. Протоколы заседания Наблюдательного Совета предоставляются по требованию Ревизионной комиссии, Аудитору Банка, а копии протоколов акционеру по его требованию за плату, не превышающую стоимость расходов на изготовление копий и почтовые услуги.

3.5.5. Протоколы заседания Наблюдательного Совета хранятся по месту нахождения исполнительного органа Банка.

3.6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА С ДРУГИМИ ОРГАНАМИ

3.6.1. Решения Общего собрания акционеров Банка, принятые в рамках его компетенции, являются для Наблюдательного Совета обязательными.

3.6.2. На Общих собраниях акционеров точку зрения Наблюдательного Совета может представить Председательствующий на собрании, член Наблюдательного Совета, имеющий собственное мнение, имеет право изложить его на собрании. Члены Наблюдательного Совета должны:

не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Наблюдательного Совета и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Наблюдательном Совете материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Наблюдательного Совета, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита и внешнего аудитора;

анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены единоличным исполнительным органом Банка Наблюдательному Совету;

рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными сотрудниками Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

3.6.3. Наблюдательный Совет Банка регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность внутреннего контроля, документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией.

3.6.4. Наблюдательный Совет Банка регулярно проводит обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации контроля и мер по повышению его эффективности.

3.7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНАМ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

3.7.1. Членам Наблюдательного Совета в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение, размер которого определяется Общим собранием акционеров. Членам Наблюдательного Совета компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета, в размерах, устанавливаемых Общим собранием акционеров.

3.7.2. В случае, если Общим собранием акционеров принято решение о выплате ежемесячного вознаграждения членам Наблюдательного Совета, то оно выплачивается не позднее последнего рабочего дня месяца, за который выплачивается вознаграждение, за фактически отработанное количество календарных дней. Основанием для выплаты ежемесячного вознаграждения является настоящее Положение и Протоколы Общего собрания акционеров, определяющие состав Наблюдательного Совета и размер вознаграждения. Выплаты членам Наблюдательного Совета производятся путем перечисления денежных средств на личный банковский счет или в наличной форме.

3.7.3. Банк рассчитывает, удерживает и уплачивает налог на доходы физических лиц с сумм выплат членам Наблюдательного Совета вознаграждений и компенсаций.

3.8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

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

3.8.2. Члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. Меры воздействия за ненадлежащее исполнение членами Наблюдательного Совета своих обязанностей (в том числе, досрочное прекращение полномочий, недопустимость выдвижения кандидатуры таких лиц для избрания в Наблюдательный совет) устанавливаются на Общем собрании акционеров. При этом не несут ответственности члены Наблюдательного Совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

3.8.3. Акционерами Банка проводится оценка деятельности Наблюдательного Совета Банка не реже 1 (Одного) раза в год по результатам Аудиторского заключения внешнего независимого аудитора по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за прошедший год.

4. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1.1. Правление Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка.

4.1.2. Правление осуществляет текущее руководство всей деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета.

4.1.3. Правление подотчетно Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров Банка.

4.1.4. Основной задачей деятельности Правления является непосредственное текущее управление деятельностью Банка с целью обеспечения ликвидности, надежности, прибыльности и конкурентоспособности Банка, его финансово – экономической устойчивости, обеспечения прав акционеров и социальных гарантий персонала Банка.

4.1.5. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

4.1.5.1 Подготовка необходимых документов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров или Наблюдательным Советом, организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета;

4.1.5.2. Рассмотрение вопросов организации кредитования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами, обеспечения интересов клиента и другие вопросы деятельности Банка.

4.1.5.3. Контроль соблюдения законодательства в Банке;

4.1.5.4. Решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала;

4.1.5.5. Рассмотрение проектов приказов, инструкций и других документов Банка и принятие решения по ним;

4.1.5.6. Рассмотрение материалов ревизий, проверок, а также отчетов руководителей учреждений Банка и принятие по ним решения, контроль соблюдения Банком предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

4.1.5.7. Рассмотрение годового отчета и баланса Банка;

4.1.5.8. Вынесение решения о привлечении к имущественной ответственности работников Банка;

4.1.5.9. Формирование, при необходимости, кредитного и других комитетов Банка;

4.1.5.10. Утверждает следующие внутренние документы Банка:

- Правила внутреннего трудового распорядка и внутренние документы Банка, касающиеся защиты персональных данных;

- Положения о структурных подразделениях Банка;

- Внутренние документы Банка, регулирующие осуществление Банком деятельности на рынке банковских услуг, порядок предоставления Банком услуг, заключения сделок и осуществления банковских операций;

- Внутренние документы, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля и управления рисками (положения, инструкции, программы, правила, процедуры), за исключением документов, отнесенных к исключительной компетенции Наблюдательного Совета;

- Процедуры (методики) управления рисками и оценки достаточности капитала на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом, включающие описание процессов управления рисками, методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки, за исключением документов, отнесенных к исключительной компетенции Наблюдательного Совета;

- Документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контроль их соблюдения;

- Иные внутренние документы в рамках своей компетенции, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с законодательством или Уставом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета или Президента Банка.

4.1.5.11. Обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач и эффективного управления рисками Банка;

4.1.5.12. Анализ эффективности управления банковскими рисками;

4.1.5.13. Рассмотрение отчетов об уровне и состоянии рисков не реже 1 раза в полугодие.

4.1.5.14. Обеспечения выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами Банка уровне;

4.1.5.15. Установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

4.1.5.16. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

4.1.5.17. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

4.1.5.18. Создание эффективных систем 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;

4.1.5.19. Создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

4.1.5.20. Оценка рисков, влияющие на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;

4.1.5.21. Принятие решений о классификации (реклассификации) по реструктурированной ссудной задолженности размером более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам;

4.1.5.22. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых, не установлены внутренними документами Банка;

4.1.5.23. Принятие решений о совершении 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 Наблюдательным Советом Банка);

4.1.5.24. Рассмотрение других вопросов, внесенные на заседание Правления Общим собранием акционеров, Наблюдательным Советом или Президентом Банка.

Правление решает все вопросы деятельности Банка кроме тех, которые входят в компетенцию Общего собрания акционеров или Наблюдательного Совета Банка.

4.2. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

4.2.1. Правление Банка состоит из Президента, назначаемого Наблюдательным Советом и трёх членов Правления, также назначаемых Наблюдательным Советом. Президент Банка осуществляет также функции Председателя Правления Банка. Прекращение полномочий члена Правления не является основанием для освобождения сотрудника Банка от занимаемой должности, за исключением должности Президента – Председателя Правления.

4.2.2. Количественный состав Правления не может быть менее трёх членов.

4.2.3. Члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

4.2.4. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка.

4.2.5. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании члена Правления в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

4.2.6. Решением Наблюдательного Совета Банка полномочия любого члена Правления могут быть прекращены досрочно. Данное решение принимается большинством в три четверти голосов членов Наблюдательного Совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов.

4.2.7. Решение Наблюдательного Совета Банка о досрочном прекращении полномочий может быть принято как в отношении одного из членов Правления, так и всех членов Правления Банка одновременно.

4.2.8. В случае прекращения полномочий одного из членов Правления Банка, полномочия остальных членов остаются неизменными. В случае выбытия члена Правления Наблюдательный Совет назначает вместо него нового члена Правления. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее половины числа его членов, предусмотренного Уставом и настоящим Положением, Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение об образовании нового состава Правления.

4.2.9. Увольнение лица с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

4.2.10. Президент – Председатель Правления, члены Правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера 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 Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации – основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

4.2.11. Президент – Председатель Правления, члены Правления при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленной статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

4.2.12. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности члена Правления не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

4.3. СЕКРЕТАРЬ ПРАВЛЕНИЯ

4.3.1. Правление назначает Секретаря из состава Правления по представлению Президента – Председателя Правления. Секретарь Правления входит в состав Правления.

4.3.2. Секретарь Правления ведет протоколы заседаний Правления, оформляет протоколы заседаний Правления, предоставляет членам Правления информацию (материалы) о деятельности Банка, необходимую для проведения заседаний Правления, информирует членов Правления о дате, времени, месте проведения и повестке дня заседания Правления.

4.4. РЕГЛАМЕНТ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

4.4.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

Заседание Правления Банка созывается Президентом – Председателем Правления по его собственной инициативе, а также может быть созвано по требованию члена Правления, члена Наблюдательного Совета, Председателя Наблюдательного Совета, члена ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка.

4.4.2. Повестка дня заседания Правления формируется Президентом – Председателем Правления с учетом мнения всех членов Правления.

4.4.3. В день принятия решения о проведении заседания Правления Секретарь Правления информирует всех его членов о намеченной дате проведения заседания.

4.4.4. Кворум для проведения заседаний Правления составляет более половины числа избранных членов Правления.

4.4.5. На заседании Правления председательствует Президент – Председатель Правления Банка. В случае его отсутствия, обязанности председательствующего выполняет один из членов Правления Банка.

4.4.6. Решения на заседаниях Правления принимаются путем открытого голосования большинством голосов присутствующих членов Правления. Каждый член Правления обладает одним голосом.

4.4.7. При решении вопросов, рассматриваемых на заседании Правления, все члены Правления голосуют лично. Передача права голоса члена Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

4.4.8. В случае равенства голосов решающим является голос Президента – Председателя Правления.

4.4.9. На заседания Правления могут приглашаться члены Наблюдательного Совета, акционеры, сотрудники Банка, не являющиеся членами Правления.

4.5. ПРОТОКОЛЫ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

4.5.1. На заседании Правления ведется протокол. В протоколе указывается:

- Место и время проведения заседания;
- Лица, присутствующие на заседании;
- Вопросы повестки дня заседания;
- Вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- Принятые решения.

4.5.2. Протокол заседания Правления оформляется не позднее трех дней после его проведения.

4.5.3. Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Правления, а также членами Правления.

4.5.4. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Наблюдательного Совета Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

4.5.5. Правление обязано хранить протоколы заседаний Правления по месту нахождения Банка.

5. ПРЕЗИДЕНТ (ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ)

5.1. Президент Банка – является единоличным исполнительным органом Банка. Президент Банка осуществляет также функции Председателя Правления Банка – коллегиального исполнительного органа и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него задач.

5.2. Президент (Председатель Правления Банка) руководит текущей деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления Банка, принятыми в пределах их компетенции, а также трудовым договором, заключенным с Банком.

5.3. Президент (Председатель Правления Банка) Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

5.3.1. Издает приказы и другие нормативные документы по вопросам деятельности Банка;

5.3.2. Представляет Банк в отношениях с организациями, предприятиями и учреждениями, а также государственными органами Российской Федерации и Республики Турция, третьих стран по всем вопросам деятельности Банка в пределах компетенции, определенных Уставом Банка.

5.3.3. Распоряжается в соответствии с действующим законодательством имуществом и средствами Банка, выдает доверенности, устанавливает порядок подписания договоров, иных сделок и обязательств;

5.3.4. Утверждает штатное расписание аппарата Банка;

5.3.5. В установленном порядке назначает и увольняет работников Банка, устанавливает должностные оклады, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания, руководствуясь при этом положениями, утвержденными Наблюдательным Советом;

5.3.6. Утверждает:

- Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иные внутренние документы в рамках реализации указанных Правил;

- Должностные инструкции работников Банка;

- Иные внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Наблюдательным Советом и Правлением Банка;

5.3.7. Распределяет обязанности между членами Правления Банка;

5.3.8. Делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

5.3.9. Распределяет обязанности подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

5.3.10. Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

5.3.11. Обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

5.3.12. Устанавливает порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

5.3.13. Принимает решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления.

Президент Банка может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления и руководителям структурных подразделений аппарата Банка.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕЗИДЕНТА (ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ) И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Президент (Председатель Правления Банка), 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.

6.2. Права и обязанности Президента (Председателя Правления Банка) и членов Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Президентом (Председателем Правления Банка) от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным Советом Банка.

6.3. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством. При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании. 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.

7. САМООЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

В соответствии с требованиями законодательства для повышения эффективности деятельности Наблюдательного Совета Банка, его членов и качества корпоративного управления Банка в целом Наблюдательный Совет Банка осуществляет ежегодную самооценку эффективности деятельности Наблюдательного Совета Банка, его членов.

Самооценка эффективности деятельности Наблюдательного Совета Банка, его членов проводится на принципах регулярности проведения, комплектности, непрерывности улучшения, объективности, конфиденциальности.

Ежегодная самооценка эффективности деятельности Наблюдательного Совета Банка, его членов проводится с использованием метода анкетирования. По результатам рассмотрения самооценки Наблюдательный Совет Банка проводит мероприятия по повышению эффективности деятельности Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательным Советом Банка утверждён локальный нормативный правовой акт, регламентирующий процедуру самооценки эффективности деятельности Наблюдательного Совета Банка, его членов. С данным нормативным документом члены Наблюдательного Совета обязаны ознакомиться непосредственно после избрания их в состав Наблюдательного Совета Банка.

8. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ

8.1. Положение утверждается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного Совета Банка.

8.2. Решение об его утверждении принимается большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

8.3. Если в результате изменений законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу до момента принятия решения Общим собранием акционеров об утверждении Положения в новой редакции.