

УТВЕРЖДЕНО  
РЕШЕНИЕМ ОБЩЕГО  
СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК» (ОАО)  
«22» марта 2011 г.

ПРОТОКОЛ № 69

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ПРАВЛЕНИИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК»  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
АКБ «НРБанк» (ОАО)**

г. Москва 2011 г.

## **1. Общие положения**

Настоящее Положение определяет порядок формирования Правления Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) (далее – Правление Банка), права, обязанности и ответственность членов Правления Банка, порядок подготовки и проведения заседаний Правления, порядок взаимодействия с иными органами управления Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) (далее – Банк).

Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка.

1.1. Правление в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.2. Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка.

Правление подотчетно и подконтрольно Совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

1.3. Правление руководит деятельностью Банка в пределах своей компетенции в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением.

1.4. Правление возглавляет Председатель Правления Банка.

1.5. Правление несет перед акционерами всю полноту ответственности в пределах своей компетенции за эффективную реализацию финансово-хозяйственной, технической, кадровой и социальной политики Банка.

## **2. Порядок утверждения и состав Правления Банка**

2.1. Количественный и персональный состав Правления утверждается Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Количественный состав Правления Банка не может превышать 11 человек.

2.2. Совет Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий одного или всех членов Правления; об изменении количественного состава Правления в пределах, установленных Уставом Банка и настоящим Положением; об избрании новых членов Правления.

2.3. В состав Правления Банка помимо Председателя Правления и его заместителей могут входить Старшие Вице-президенты Банка, Вице-президенты Банка, руководители структурных подразделений Банка, осуществляющие наиболее значимые для Банка функции, банковские операции и сделки.

2.4. Кандидаты на должность членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кандидаты на должности членов Правления подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

2.5. Решение об утверждении количественного и персонального состава Правления, а также его изменений принимается большинством голосов присутствующих членов Совета Банка.

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

Совмещение Председателем, заместителями Председателя и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только при условии письменного разрешения Председателя Совета Банка.

Данное ограничение не распространяется на участие членов Правления в составе Советов директоров дочерних или зависимых обществ и организаций

2.7. Вознаграждение членам Правления устанавливается Председателем Правления в соответствии с действующим в Банке штатным расписанием, Положением о премировании и трудовыми контрактами, заключенными Банком с членами Правления.

### **3. Срок полномочий Правления**

3.1. Срок полномочий членов Правления Банка составляет три года с даты их назначения.

3.2. Полномочия всех или отдельных членов Правления могут быть досрочно прекращены по решению Совета Банка, при этом дата прекращения полномочий указывается в решении Совета Банка, а если она не указана – с даты принятия решения Советом Банка.

В случае принятия Советом Банка решения о досрочном прекращении полномочий всех членов Правления Председатель Правления Банка обязан в семидневный срок представить в Совет Банка предложения по новому составу Правления.

3.3. Члены Правления Банка могут выбираться неограниченное количество раз.

### **4. Основные задачи и компетенция Правления**

4.1. Основными задачами Правления Банка являются:

- обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров и Совета Банка;
- организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- проведение политики, ориентированной на рост эффективности использования акционерного капитала, защиту прав и интересов акционеров;
- реализация определенных акционерами планов стратегического развития Банка;
- организация рационального управления текущей деятельностью Банка;
- повышение прибыльности и конкурентоспособности операций Банка, обеспечение высокого уровня ликвидности и устойчивости его работы.

4.2. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета, Ревизионной комиссии Банка.

4.3. В компетенцию Правления входит:

4.3.1. Утверждение текущих бизнес-планов работы Банка по выполнению стратегических программ, одобренных Советом Банка.

4.3.2. Координация и контроль за деятельностью подразделений Банка, руководство деятельностью филиалов, представительств, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка, выполнение других необходимых управленческих функций.

4.3.3. Определение кадровой политики Банка и контроль ее выполнения, решение вопросов социального обеспечения работников Банка. Определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его филиалов, представительств, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка;

4.3.4. Образование кредитного комитета, комитета по управлению активами/пассивами, других коллегиальных органов банка, утверждение положений о них.

4.3.5. Утверждение нормативных документов, регламентирующих базовые процессы по банковской деятельности, а также банковских Политик (Кредитной, Учетной, Налоговой и т.д.), если их утверждение не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка.

4.3.6. Принятие решений о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними регламентными документами Банка.

4.3.7. Утверждение порядка списания кредиторской и дебиторской задолженности.

4.3.8. Организация разработки и принятие решений о внедрении новых направлений банковской деятельности.

4.3.9. Обеспечение соблюдения Банком требований и норм законодательства Российской Федерации, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними регламентными документами Банка.

4.3.10. Утверждение кандидатов на должности главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка, управляющего, заместителя управляющего, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала Банка.

4.3.11. Реализация решений Совета Банка по открытию и закрытию филиалов и представительств Банка. Принятие решений и организация открытия и закрытия внутренних структурных подразделений, а именно: дополнительных, кредитно-кассовых, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных предусмотренных нормативными актами Банка России.

4.3.12. Принятие решений об участии Банка в уставных капиталах юридических лиц, за исключением случаев, когда это относится к компетенции других органов управления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

4.3.13. Утверждение ежеквартальных отчетов Банка по эмиссионным ценным бумагам Банка.

4.3.14. Подготовка предложений по повестке дня заседаний Совета и Общего собрания Банка.

4.3.15. Решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

- установление ответственности за выполнение решений Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- осуществление проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- рассмотрение результатов проверок состояния системы внутреннего контроля;
- организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и оценка эффективности принятых мер;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;
- решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка.

4.3.16. Правление обязано:

- докладывать Совету Банка:
  - о финансовом состоянии Банка (ежеквартальные балансы и отчеты о деятельности);
  - о ходе реализации приоритетных программ развития и текущих бизнес-планов Банка.
- предоставлять необходимую информацию Ревизионной комиссии, Совету Банка в пределах их компетенции.

4.3.17. Правление вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия Председателю Правления, его заместителям, Членам Правления, комитетам и иным коллегиальным органам Банка, а также другим сотрудникам Банка.

## **5. Права и обязанности членов Правления**

5.1. Права и обязанности членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Условия договоров, заключаемых с членами Правления, согласовываются с Советом Банка

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета. Договор может быть досрочно расторгнут Председателем Совета Банка по решению Совета Банка.

#### 5.2. Члены Правления Банка вправе:

- совершать сделки и осуществлять операции, заключать договоры от имени Банка в соответствии с выданной им доверенностью и функциональным распределением обязанностей;
- участвовать в заседаниях Правления, свободно высказывать свое мнение, голосовать по всем вопросам повестки дня, требовать приложения к протоколу своего особого письменного мнения;
- запрашивать и получать у структурных подразделений Банка документы и информацию о деятельности Банка по вопросам, относящимся к компетенции Правления;
- вносить предложения в повестку дня заседания Правления, требовать проведения внеочередного заседания Правления.

#### 5.3. Члены Правления обязаны:

- исполнять решения, принятые Общим собранием акционеров, Советом и Правлением Банка;
- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей доступной члену Правления в процессе исполнения своих обязанностей;
- не использовать инсайдерскую информацию в личных целях, не передавать ее третьим лицам, не совершать сделки с использованием инсайдерской информации;
- информировать Правление и Совет Банка о количестве принадлежащих им ценных бумаг Банка, ценных бумаг/долей его дочерних и зависимых Обществ и о своем намерении совершить сделки с акциями Банка, акциями/долями его дочерних и зависимых Обществ, а также о факте отчуждения таких ценных бумаг/долей;
- своевременно знакомиться с содержанием внутренних нормативных актов Банка и соблюдать требования этих документов;
- информировать Правление и Совет Банка о юридических лицах, в отношении которых член Правления владеет (самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами) 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев), о юридических лицах, в органах управления которых член Правления занимает должности, а также о совершаемых или предполагаемых сделках, в которых член Правления может быть признан заинтересованным;
- воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка. Под конфликтом интересов следует понимать возможность возникновения ситуации, когда

интересы члена Правления или связанных с ним лиц, входят в конфликт с интересами Банка.

5.4. Члены Правления действуют в пределах компетенции, определенной Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общих собраний акционеров, Совета и Правления Банка, выданными им доверенностями.

## **6. Председатель Правления**

6.1. Правление возглавляет Председатель Правления Банка.

6.2. Председатель Правления Банка избирается на должность и освобождается от должности решением Совета Банка на срок, установленный Уставом Банка.

Решение об избрании на должность и освобождении от должности Председателя Правления Банка принимается большинством голосов членов Совета Банка, участвующих в заседании.

Председатель Правления Банка может назначаться на данную должность неограниченное количество раз.

6.3. В случае освобождения Председателя Правления от должности Совет Банка до назначения нового Председателя Правления Банка вправе возложить обязанности Председателя Правления на Первого заместителя Председателя Правления или любого из членов Правления из числа лиц, соответствующих квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

6.4. Председатель Правления Банка руководит всей работой Банка, председательствует на заседаниях Правления Банка:

- осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- распоряжается всем имуществом Банка, включая финансовые средства, открывает любые счета Банка в кредитных организациях, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- представляет интересы Банка во всех без исключения организациях и учреждениях в Российской Федерации и за ее пределами;
- без доверенности действует от имени Банка, совершает все разрешенные действующим законодательством Российской Федерации сделки от имени Банка, подписывает договоры, утверждает штат и структуру Банка, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- издает и утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка и настоящим Положением к компетенции других органов Банка;
- принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, определяет порядок оплаты труда, выплаты премий по результатам работы работников Банка, объявляет поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- утверждает персональный состав кредитного комитета и иных рабочих органов Банка;
- устанавливает Заместителям Председателя Правления и членам Правления размер заработной платы, выплачиваемых вознаграждений и компенсаций;
- выдает доверенности от имени Банка;

- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности, финансовой отчетности Банка;
- Председатель Правления Банка осуществляет любые другие функции, совершает действия и сделки, необходимые для достижения целей Банка и обеспечения его нормальной работы за исключением тех, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка отнесены с компетенции Общего собрания, Совета и Правления Банка.

Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются также законодательством Российской Федерации и трудовым договором.

Председатель Правления Банка вправе передать любому лицу свои полномочия, как в полном объеме, так и в части, за исключением случаев, когда такие полномочия не могут быть переданы другим лицам в силу установленных действующим законодательством ограничений.

### **7. Заседания Правления Банка, принятие решений Правлением Банка**

7.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц в соответствии с планом проведения заседаний Правления на текущий год или по инициативе Председателя или членов Правления.

7.2. Заседание Правления Банка созывается Председателем Правления.

Уведомление о заседании Правления Банка направляется каждому члену Правления в письменной, устной или электронной форме, как правило, не позднее, чем за три дня до даты проведения заседания.

Уведомление о проведении заседания должно содержать:

- Повестку дня с указанием докладчика по каждому вопросу;
- Место и время проведения заседания;
- Материалы по вопросам повестки дня (при необходимости).

7.3. Заседание Правления правомочно (имеет кворум) если на его заседании присутствует не менее половины от числа избранных членов Правления Банка.

Все заседания Правления Банка проводятся в очной форме.

В заседаниях Правления в качестве приглашенных могут принимать участие иные лица по решению Председателя Правления.

7.4. По всем вопросам компетенции Правления Банка решения принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании.

При принятии решений на заседании Правления Банка каждый член Правления Банка обладает одним голосом.

При голосовании в случае равенства голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

7.5. Член Правления Банка, не согласившийся с мнением большинства, вправе подать свое особое мнение в письменной форме для приобщения к протоколу заседания Правления Банка.

7.6. В случае отсутствия на заседании Председателя Правления Банка, председатель заседания может быть избран из числа Заместителей Председателя Правления простым большинством голосов присутствующих членов Правления.

7.7. Предложение о созыве заседания Правления Банка может быть направлено Председателем Правления, Президентом Банка, Председателем Совета Банка, Председателем Ревизионной комиссии Банка, Заместителем Председателя Правления Банка, членом Правления Банка.

7.8. Предложение составляется в письменной форме и должно содержать:

- указание инициатора проведения заседания;
- формулировки вопросов повестки дня;
- мотивы и основания включения данных вопросов в повестку дня;

Предложение должно быть подписано инициатором созыва заседания Правления.

7.9. Письменное предложение инициатора о созыве заседания Правления Банка направляется в адрес Банка с уведомлением о вручении и описью вложения или сдается в канцелярию Банка под роспись.

7.10. В течение пяти рабочих дней с даты получения предложения о созыве заседания Правления Банка Председатель Правления Банка или лицо его замещающее обязан созвать заседание Правления Банка.

7.11. На заседании Правления Банка секретарем заседания ведется протокол. Секретарь Правления Банка может быть назначен Председателем Правления Банка, как из числа членов Правления, так и из числа других работников Банка.

7.12. Протокол заседания Правления Банка должен быть оформлен в срок не позднее 5 рабочих дней после его проведения.

Протокол заседания Правления Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания, которые несут персональную ответственность за правильность составления протокола.

7.13. Протоколы и материалы заседаний Правления Банка хранятся у секретаря Правления Банка в соответствии с утвержденными правилами.

## **8. Взаимоотношения с другими органами управления и контроля**

8.1. Решения общего собрания акционеров и Совета Банка, принятые в пределах их компетенции, являются для Правления Банка обязательными.

8.2. На общих собраниях акционеров и заседаниях Совета Банка точку зрения Правления Банка представляет Председатель Правления Банка.

8.3. Члены Правления Банка не могут являться членами Ревизионной и счетной комиссий.

## **9. Ответственность членов Правления**

9.1. Члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

Члены Правления несут ответственность перед Банком за причинение Банку их виновными действиями (бездействием) убытков.

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

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

Необходимость страхования ответственности членов Правления определяется трудовыми контрактами, заключаемыми с ними.

9.2. Члены Правления не должны использовать возможности Банка или допускать их использование в иных целях, помимо предусмотренных Уставом Банка. Под термином "возможности Банка" в смысле настоящего пункта понимаются все принадлежащие Банку имущественные и неимущественные права, возможности в сфере хозяйственной деятельности, информация о деятельности и планах Банка, любые права и полномочия Банка, имеющие для него ценность.

## **10. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Правлении Банка**

10.1. Положение о Правлении Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета Банка. Решение о его утверждении принимается большинством голосов участвующих в собрании акционеров Банка.

10.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение о Правлении вносятся по инициативе Правления, Президента Банка, Председателя Совета, Председателя Правления, Ревизионной комиссии Банка, а также Общего собрания акционеров Банка.

10.3. Решение о внесении изменений в Положение о Правлении Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров, участвующих в Общем собрании акционеров.