

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ**  
**«СЕВЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ БАНК»**  
**(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**№ 546**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение о Правлении и Председателе Правления «Северный Народный Банк» (акционерное общество) (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, Уставом Банка и определяет порядок образования, компетенцию, ответственность исполнительных органов Банка, порядок принятия решений, а также порядок взаимодействия Правления с коллегиальными рабочими органами.

1.2. Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) осуществляют руководство текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

1.3. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

**2. Порядок образования и срок полномочий исполнительных органов**

2.1. Уставом Банка образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий отнесено к компетенции Совета директоров.

2.2. Правление Банка состоит из 5 членов. Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

2.3. Срок полномочий членов Правления Банка составляет один год.

Срок полномочий Председателя Правления Банка составляет пять лет.

2.4. Срок полномочий исполнительных органов исчисляется с даты принятия Советом директоров соответствующего решения.

Если по истечении срока полномочий не приняты решения об образовании новых исполнительных органов Банка, полномочия исполнительных органов действуют до принятия указанных решений.

2.5. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и об образовании новых исполнительных органов. При этом решения принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, голоса выбывших членов Совета директоров не учитываются.

Полномочия члена Правления считаются прекращенными с даты, определенной в решении Совета директоров Банка, а если она не определена – с даты принятия решения Советом директоров.

2.6. Председатель Правления и члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами.

2.7. В составе материалов к заседанию Совета директоров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании Председателя и членов Правления, по каждому из выдвинутых кандидатов должна быть представлена следующая информация:

- 1) сведения о лице, выдвинувшем кандидата;
- 2) сведения о возрасте и образовании кандидата;

- 3) информация о должности, занимаемой кандидатом на момент его выдвижения, а также о должностях, которые кандидат занимал за период не менее 5 (пяти) последних лет;
- 4) сведения о характере отношений кандидата с Банком, аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка;
- 5) сведения о наличии письменного согласия кандидата на его избрание в состав Правления Банка;
- 6) иная информация об обстоятельствах, способных оказать влияние на исполнение кандидатом соответствующих обязанностей Председателя или члена Правления Банка, в том числе дополнительно представленная самим кандидатом.

2.8. Членами Правления могут быть избраны только сотрудники Банка, имеющие опыт руководящей работы.

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

2.10. Лица, избранные членами Правления, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.11. Совмещение членами Правления должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Банка.

2.12. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым Банком с каждым из них.

Договор от имени Банка с Председателем Правления подписывает председатель Совета директоров Банка или лицо, уполномоченное Советом директоров; с членами Правления – Председатель Правления.

2.13. На отношения между Банком и единоличным исполнительным органом Банка, между Банком и членами коллегиального исполнительного органа Банка распространяется действие законодательства Российской Федерации о труде.

### **3. Компетенция Правления Банка**

3.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, рассмотрение состояния учета, отчетности, материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке, организация создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, рассмотрение результатов ревизий и проверок деятельности филиалов и структурных подразделений, принятие решений по этим вопросам;

- 2) рассмотрение предложений аудиторских организаций о заключении договора о проведении обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- 3) согласование сделок по распоряжению имуществом Банка стоимостью в пределах от 5 процентов до 10 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;

- 4) утверждение внутренних документов, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления;

- 5) развитие филиальной сети Банка и сети обособленных подразделений Банка, технологии и качества оказываемых ими услуг; принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка/филиалов;

- 6) рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;

- 7) рассмотрение и разрешение иных вопросов деятельности Банка, кроме тех, которые настоящим Уставом отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка.

3.2. Распределение функций между Председателем и членами Правления Банка в форме курирования соответствующих подразделений и направлений деятельности Банка, определяются при формировании организационной структуры Банка.

3.3. С целью осуществления эффективной работы Правление Банка может принимать решения о создании, реорганизации и ликвидации комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка для выработки рекомендаций по отдельным вопросам, относящимся к компетенции Правления Банка.

Комитеты подотчетны Правлению Банка и подконтрольны ему. Основные задачи и функции, порядок принятия решений, состав комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка определяется положением о соответствующем органе.

3.4. Комитеты, созданные в соответствии с п. 3.3 не являются органами управления Банка. Рекомендации, выработанные комитетами в рамках их полномочий, являются обязательными для сотрудников Банка кроме случаев, когда Правлением Банка указанные рекомендации отменены и/или им приняты иные решения.

3.5. Правление осуществляет взаимодействие с Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, подразделениями Банка и работниками Банка для осуществления контроля за исполнением решений органов управления Банка и обеспечения эффективного руководства текущей деятельностью Банка

3.6. Правление готовит проекты решений Совета директоров Банка по следующим вопросам:

об общих направлениях развития Банка, изменении уставного капитала;

об организационной структуре Банка, составе и статусе подразделений, создании и прекращении деятельности филиалов;

об условиях оплаты труда должностных лиц Банка и решения о привлечении их к материальной ответственности;

внесения вопросов на обсуждение Общим собранием акционеров, организация его созыва и проведения;

иным вопросам, решения по которым готовятся по инициативе Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка.

3.7. Правление обеспечивает реализацию и совершенствование системы управления рисками, организует процесс управления рисками, обеспечивает условия для эффективного процесса управления рисками.

3.8. Правление своевременно перед началом финансового года представляет для одобрения Совету директоров Банка информацию об ожидаемом выполнении целей и планов, намеченных стратегией Банка, о текущих условиях функционирования Банка, стратегических целях и задачах Банка на предстоящий год и перспективах развития Банка; показатели, характеризующие регулятивную достаточность капитала, плановые показатели по значимым для Банка рискам, плановые показатели эффективности проводимых операций.

3.9. Правление с участием руководителей подразделений и иных сотрудников Банка разрабатывает и представляет для утверждения Совету директоров стратегию развития на предстоящий финансовый год.

3.10. Правление в начале года представляет для утверждения Совету директоров Банка проект финансового плана Банка и плана мероприятий банка для организации эффективной работы подразделений и филиалов по достижению целевых показателей деятельности Банка и выполнению финансового плана.

3.11. Правление ежемесячно рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

3.12. Правление с периодичностью раз в квартал предварительно рассматривает и представляет Совету директоров отчеты, содержащие информацию о текущем состоянии дел по основным направлениям деятельности Банка, структуре активов и обязательств; отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

3.13. Правление не реже одного раза в полгода, в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка направляет Совету директоров Банка отчет о выполнении плана аудиторских проверок, а также отчет о проверках, проводимых в Банке за отчетный период.

3.14. Правление не реже 1 раза в год рассматривает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала; отчеты о результатах стресс-тестирования; отчет об эффективности организации и функционирования системы оплаты труда; отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля.

3.15. Правление, в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка, направляет Совету директоров Банка отчеты по вопросам, имеющим важное значение для определения стратегии деятельности Банка.

#### **4. Компетенция Председателя Правления Банка**

4.1. Правление возглавляет Председатель Правления.

В случае отсутствия Председателя Правления издается приказ о возложении на одного из заместителей временного исполнения обязанностей Председателя Правления Банка, который подписывается Председателем Правления Банка.

3.2. К компетенции Председателя Правления Банка относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, в том числе Председатель Правления:

- 1) обеспечивает выполнение Стратегии развития Банка, решений Общих собраний акционеров и Совета директоров Банка;
- 2) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, а также совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка;
- 3) распоряжается имуществом Банка в пределах до 5 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- 4) утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 5) утверждает штатное расписание Банка;
- 6) осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
- 7) заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, в том числе с руководителями филиалов;
- 8) вносит предложения Совету директоров Банка по персональному составу Правления Банка, в том числе по кандидатурам заместителей Председателя Правления;
- 9) распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления Банка и членами Правления Банка;
- 11) возлагает временное исполнение обязанностей Председателя Правления на одного из заместителей на время своего отсутствия. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Председателю Правления;
- 12) обеспечивает рассмотрение Правлением Банка годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, предложений по распределению прибыли;
- 13) рассматривает отчеты, заключения, акты, предложения и иные документы, подготовленные органами внутреннего контроля Банка, и, в случае необходимости, принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных ими нарушений, выполнение рекомендаций;
- 14) определяет порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка и внутрибанковской информации, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;
- 15) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

4.3. Председатель Правления Банка может передать полномочия по решению отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, членам Правления и иным работникам Банка. Передача полномочий оформляется доверенностью в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.4. Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности и информации о деятельности Банка.

## **5. Участие Правления Банка, Председателя Правления Банка в осуществлении внутреннего контроля в банке**

5.1. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка входят в систему органов внутреннего контроля Банка.

5.2. К полномочиям Правления Банка, Председателя Правления Банка в рамках участия в осуществлении внутреннего контроля в Банке, относится следующее:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включает в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

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

## **6. Регламент работы Правления**

6.1. Председатель Правления Банка организует работу Правления, созывает заседания и председательствует на них. При отсутствии Председателя Правления Банка его функции выполняет заместитель Председателя Правления Банка.

6.2. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц.

Председатель Правления Банка вправе по своей инициативе организовать в любое время заседание Правления для решения вопросов, не терпящих отлагательства. Правление так же может быть созвано по инициативе не менее двух членов Правления, если они высказались за его проведение в письменной форме, направленной на имя Председателя Правления Банка.

6.3. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления.

6.4. Решения Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим. При отсутствии Председателя Правления Банка решающим является голос заместителя, председательствующего на заседании Правления Банка.

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

6.5. В случае если член Правления голосовал против принятого большинством голосов решения, он вправе требовать отражения его особого мнения в протоколе заседания Правления. Он же вправе изложить Совету директоров Банка свою позицию и аргументировать несогласие с принятым Правлением решением.

6.6. Решения Правления являются обязательными для исполнения всеми работниками Банка.

6.7. Председатель Правления назначает секретаря Правления, который осуществляет документационное обеспечение деятельности Правления во время проведения заседаний и в период между заседаниями.

Секретарь Правления:

уведомляет членов Правления и приглашенных лиц о предстоящем проведении заседания Правления и его повестке дня;

ведет протоколы заседаний Правления Банка;

знакомит членов Правления с протоколами заседаний;

хранит протоколы заседаний Правления Банка;

осуществляет иные функции по поручению Председателя Правления Банка.

6.8. На заседании Правления ведется протокол.

В протоколе заседания указываются:

номер протокола;

дата, место и время его проведения;

присутствующие на заседании члены Правления;

лица, приглашенные на заседание;

рассматриваемые вопросы;

основные положения выступлений и имена выступавших лиц;

результаты голосования;

принятые решения;

председатель и секретарь Правления;

дата составления протокола;

подписи присутствующих на заседании членов Правления;

подпись Председателя Правления и секретаря.

6.9. Протокол заседания Правления составляется не позднее трех дней после его проведения.

6.10. Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров, ревизионной комиссии, руководителю службы внутреннего аудита, аудиторской организации по их требованию.

## **7. Ответственность Председателя Правления и членов Правления**

7.1. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

7.2. Члены Правления Банка обязаны лично принимать участие в заседаниях Правления Банка, передача права голоса члена Правления иному лицу не допускается.

7.3. Члены Правления при осуществлении ими своих полномочий должны:

1) соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка и его внутренних нормативных документов;

2) не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

3) не разглашать ставшую известной им конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну Банка, в том числе об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка;

4) не использовать свое должностное положение и полученную информацию о деятельности Банка, а также не допускать их использование в личных интересах.

7.4. Члены Правления и Председатель Правления несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании. При определении оснований и размера ответственности Председателя Правления и членов Правления, должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

7.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в пункте 7.4. настоящего Положения лицам о возмещении причиненных ими Банку убытков.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием акционеров Банка.

8.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают с ними в противоречие, Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству и Уставу Банка.