



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«Объединенный Кредитный Банк»**

УТВЕРЖДЕНО:  
общим собранием акционеров  
ПАО «О.К. Банк»  
Протокол № 42 от 25.09.2015 года

Председатель собрания  
\_\_\_\_\_ А.И. Михальчук

**Положение  
о Правлении  
Публичного акционерного общества  
“Объединенный Кредитный Банк”**

город Ярославль

2015 год

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение определяет статус, состав, функции и полномочия Правления Публичного акционерного общества “Объединенный Кредитный Банк”, далее «Банк», порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов Правления Банка, сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, порядок принятия решений и порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

1.2. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, созданным для практического решения задач, стоящих перед Банком, реализации решений общих собраний акционеров и Совета директоров, а также для оперативного управления текущей деятельностью Банка.

1.3. В своей деятельности Правление Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.

## **2. Компетенция Правления**

2.1. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров или Председателя Правления Банка, в том числе:

1) принятие решений по проведению кредитных операций в случаях, предусмотренных кредитной политикой Банка;

2) утверждение количественного и персонального состава Кредитного комитета Банка (филиалов);

3) принятие решений в рамках реализации требований, устанавливаемых Банком России при формировании и использовании резерва на возможные потери по ссудам, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;

4) принятие решений о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур руководителей и главных бухгалтеров филиалов;

5) решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью обособленных структурных подразделений Банка (филиалов и представительств);

6) принятие решений о совершении сделок по приобретению / отчуждению недвижимого имущества в случае, если сумма сделки по приобретению имущества или балансовая стоимость отчуждаемого имущества превышает 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей;

7) рассмотрение материалов ревизий, проверок, по которым требуется вмешательство Правления, а также отчетов руководителей обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

8) утверждение внутренних документов по вопросам основной деятельности Банка:

- кредитование юридических и физических лиц, кредитование связанных лиц;
- методики оценки финансового положения заемщиков и формирование резервов;
- положение о Кредитном комитете Банка (филиалов);
- прием депозитов юридических и физических лиц;
- процентные ставки по привлеченным и размещенным ресурсам;
- тарифы, взимаемые при совершении операций Банка и филиалов;
- открытие, закрытие, ведение счетов;
- осуществление переводов денежных средств;
- совершение операций с валютными ценностями;
- осуществление валютного контроля;
- совершение операций с ценными бумагами;

- выдача банковских гарантий;
- совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей;
- перечень закрытой (защищаемой) информации, в т.ч. информации, составляющей банковскую, коммерческую тайну Банка, конфиденциальную, инсайдерскую информацию и порядок работы с такой информацией;
- работа с персональными данными работников;
- предельные объемы (лимиты) банковских операций филиалов Банка;
- порядок информирования органов управления Банка о результатах проверок, проводимых Банком России;
- порядок составления и предоставления отчетности;
- работа с индивидуальными банковскими сейфами;
- организация работы архива;
- иные внутренние документы по вопросам основной деятельности, утверждение которых не отнесено Уставом Банка, Положением о Совете директоров и настоящим Положением к компетенции общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров Банка и к компетенции Председателя Правления Банка.

9) создание комитетов для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка, утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность комитетов;

10) принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности, включая ссудную задолженность, в размере, превышающем 1 000 000 рублей, но не более 5 000 000 рублей включительно, в том числе за счет сформированного по ней резерва на возможные потери, а при его недостатке — списании на убытки отчетного года;

11) реализация мер по обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля, осуществление контроля за организацией деятельности Банка в целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка;

12) установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

13) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

14) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных Уставом и внутренними документами Банка или вынесенных на рассмотрение Правления Председателем Правления.

### **3. Требования, предъявляемые к членам Правления. Порядок формирования Правления Банка и досрочное прекращение полномочий его членов**

3.1. Членом Правления Банка может быть только работник Банка.

3.2. Кандидаты в члены Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также требованиям к деловой репутации и соблюдать установленные законом ограничения.

3.3. К кандидатам в члены Правления предъявляются следующие квалификационные требования:

- наличие у кандидата высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, не менее одного года;
- наличие у кандидата иного высшего образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.

3.4. Под несоответствием кандидата требованиям к деловой репутации понимаются:

- наличие у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;
- признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню выдвижения кандидата в Правление, кандидата виновным в банкротстве юридического лица;
- неисполнение кандидатом, являвшимся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;
- наличие у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);
- привлечение кандидата в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным решением, прошло менее пяти лет;
- предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню выдвижения кандидата в Правление, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- совершение кандидатом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню выдвижения кандидата в Правление, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;
- дисквалификация кандидата, срок которой не истек на день, предшествовавший дню выдвижения кандидата в Правление;
- наличие неоднократных фактов расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;

- занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);
- занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);
- предоставление кандидатом для выдвижения в состав Правления, а также в течение пяти лет, предшествовавших дню выдвижения в Правление, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;
- применение в течение пяти лет, предшествовавших дню выдвижения кандидата в состав Правления, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию кандидата.

3.5. Председатель Правления, члены Правления обязаны соблюдать установленные федеральными законами ограничения, в том числе на:

- занятие должностей 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;
- замещение должности гражданской службы, пребывание в составе Правительства Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2004 года N 79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации" Федеральным конституционным законом от 17 декабря 1997 года N 2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации";
- занятие должностей, перечень которых утвержден Советом директоров Банка России, если отдельные функции надзора или контроля за кредитными организациями, в которых

кандидат будет занимать должность руководителя, непосредственно входили в служебные обязанности кандидата и если после увольнения кандидата из Банка России не истекло двух лет и не получено согласие Совета директоров Банка России на занятие кандидатом указанной должности в кредитной организации;

- разглашение или использование кандидатом, занимавшим должности, перечень которых утвержден Советом директоров Банка России, после увольнения из Банка России в интересах организаций либо физических лиц сведений, отнесенных в соответствии с федеральным законом к информации ограниченного доступа или служебной информации, ставшей известной кандидату в связи с исполнением служебных обязанностей;
- иные ограничения, установленные действующим законодательством.

3.6. Председатель и члены Правления при согласовании из кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления ими функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также соблюдать установленные федеральными законами ограничения.

3.7. Председатель Правления, член Правления, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента изменения анкетных данных, в том числе в связи с фактами, свидетельствующими о несоответствии его деловой репутации, должен уведомить об этом Банк путем представления анкеты по форме, установленной нормативными актами Банка России, заполненной с учетом произошедших изменений, с приложением копий подтверждающих документов.

3.8. Указанные в настоящем Положении квалификационные требования, требования к деловой репутации, требования к соблюдению ограничений, установленных федеральными законами, а также порядок предоставления лицами сведений о фактах, свидетельствующих об их несоответствии требованиям к деловой репутации, распространяются также на заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей, главных бухгалтеров филиалов Банка, не являющихся членами Правления.

3.9. Совет директоров Банка определяет кандидатов в члены Правления по своему усмотрению.

3.10. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров и не может составлять менее 3 (Трех) человек. Выборы кандидатов в члены Правления Банка производятся на заседании Совета директоров Банка.

3.11. Кандидаты в члены Правления подлежат предварительному согласованию с Банком России в установленном им порядке, кроме случаев, установленных нормативными актами Банка России.

3.12. После согласования кандидатов с Банком России персональный состав Правления Банка утверждается Советом директоров.

3.13. В течение трех рабочих дней после фактического назначения на должность согласованного кандидата Советом директоров Банка, Банк должен в письменном виде уведомить об этом Банк России.

3.14. Правление Банка избирается сроком на 5 (Пять) лет. Срок полномочий Правления Банка исчисляется с момента его образования Советом директоров Банка до момента образования нового состава Правления. Члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

3.15. Совет директоров вправе досрочно прекратить полномочия любого члена Правления Банка. Досрочное прекращение полномочий возможно также по соглашению сторон и в одностороннем порядке самим членом Правления Банка, о чем он обязан предупредить Совет директоров Банка в письменной форме не позднее чем за один месяц.

Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в аппарате Банка. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

3.16. Банк обязан уведомить Банк России об освобождении от должностей членов Правления Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения Советом директоров Банка.

3.17. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, его заместителя, членов Правления Банка, в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

3.18. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой части состава Совета директоров Банка.

3.19. Члены Правления Банка не могут одновременно быть членами ревизионной комиссии.

3.20. В случае, если количество членов Правления становится менее половины от числа избранных членов Правления, Совет директоров утверждает новый состав Правления в порядке, установленном настоящим Положением.

## **4. Председатель Правления Банка**

4.1. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении споров в судах и других органах;

2) осуществление организационно-технического обеспечения деятельности общего собрания акционеров, Совета директоров и ревизионной комиссии;

3) распределение обязанностей между членами Правления Банка, созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

4) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение сделок от имени Банка, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов, выдача доверенностей;

5) издание приказов, распоряжений и дача указаний, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка;

- б) утверждение внутренних документов Банка по следующим вопросам:
- учет (учетная политика);
  - правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - организационная структура Банка, организационная структура филиалов и представительств;
  - штатное расписание Банка, штатное расписание филиалов и представительств;
  - положения о структурных подразделениях (управлениях, отделах, службах и др.) Банка, положения о внутренних структурных подразделениях Банка (его филиалов);

- должностные инструкции сотрудников головного офиса Банка, должностные инструкции руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) обособленных подразделений (филиалы, представительства) и внутренних структурных подразделений;
  - правила внутреннего трудового распорядка;
  - правила и инструкции по охране труда;
  - иные внутренние документы по вопросам организации труда;
- 7) принятие решений об открытии, закрытии, изменении местонахождения (адреса) внутренних структурных подразделений Банка и его филиалов (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);
- 8) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания;
- 9) назначение на должность и освобождение от должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера Банка (его заместителей), руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов Банка, руководителей службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- 10) принятие решений по вопросам, предусмотренным кредитной политикой Банка, за исключением вопросов, принятие решений по которым относится к компетенции Правления и Совета директоров Банка;
- 11) решение вопросов, связанных с выпуском неэмиссионных ценных бумаг;
- 12) утверждение отчетов и уведомлений об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 13) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг;
- 14) осуществление текущего контроля за деятельностью структурных подразделений Банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка;
- 15) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также решение вопросов, связанных с выполнением определенных законодательством функций в отношении организаций, в которых Банк является учредителем (участником, акционером);
- 16) принятие решений о создании комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;
- 17) представление общему собранию акционеров, Совету директоров, ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;
- 18) распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка;
- 19) распределение обязанностей подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля, делегирование руководителям структурных подразделений полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля и контроль за их исполнением.
- 20) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия содержания данных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;



21) принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности, включая ссудную задолженность, в размере, не превышающем 1 000 000 (Один миллион) рублей, в том числе за счет сформированного по ней резерва на возможные потери, а при его недостатке — списании на убытки отчетного года;

22) совершение сделок по приобретению/отчуждению недвижимого имущества, за исключением сделок, принятие решений по которым относится к компетенции Правления Банка;

23) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам руководства текущей деятельностью Банка.

4.2. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 (Пять) лет и может переизбираться на новый срок неограниченное число раз. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка, а также членом ревизионной комиссии.

4.3. В случае отсутствия Председателя Правления (командировка, отпуск и др.), его полномочия, предусмотренные Уставом Банка и настоящим Положением, осуществляет временно исполняющий обязанности, назначаемый приказом Председателя Правления Банка. Временно исполняющий обязанности Председателя Правления действует на основании Устава Банка и приказа Председателя Правления без доверенности.

4.4. Председатель Правления Банка имеет право досрочно расторгнуть трудовой договор, предупредив об этом Совет директоров Банка в письменной форме не позднее, чем за один месяц.

## **5. Порядок работы Правления Банка**

5.1. Работой Правления руководит Председатель Правления. Председатель Правления организует работу Правления, созывает заседания Правления, председательствует на них, организует ведение протокола на заседании, подписывает протоколы заседаний Правления.

5.2. Заседания Правления созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

5.3. Повестка дня заседания Правления готовится Председателем Правления. В повестку дня включаются вопросы, внесенные по инициативе Председателя Правления, членов Правления, ревизионной комиссии Банка, аудитора. На заседании Правления не могут рассматриваться вопросы, не включенные в повестку дня, за исключением случаев, когда на заседании присутствуют все члены Правления. Члены Правления вправе ознакомиться со всеми материалами по вопросам, выносимым на рассмотрение Правления.

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

5.5. Решения Правления по всем вопросам его компетенции принимаются открытым голосованием простым большинством голосов присутствующих на заседании. Каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления не допускается.

5.6. На заседании Правления ведется протокол. Протокол составляется одним из членов Правления по поручению Председателя Правления. Протокол составляется не позднее 3 (Трех) дней после проведения заседания. В протоколе заседания указывается:

- дата и место проведения заседания;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по каждому вопросу;
- принятые решения.

Протокол подписывается Председателем Правления, который несет ответственность за правильность составления протокола.

5.7. Ведение делопроизводства в Правлении, подготовка его заседаний организуется Председателем Правления.

## **6. Ответственность членов Правления Банка**

6.1. Председатель и члены Правления 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.

Председатель и члены Правления Банка обязаны:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Председателя (члена) Правления и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом, внутренними документами;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;
- к заседаниям Совета директоров заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка.

6.2. Председатель и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Председатель и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом в Правлении Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

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

В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым настоящего пункта, перед акционером является солидарной.

6.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю или члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 6.2 настоящего Положения.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к Председателю или члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 6.2 настоящего Положения.

6.4. Если Банк признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия Председателя или членов Правления, указанные лица в случае недостаточности

имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном действующим законодательством.

Если Банк признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия нескольких лиц, то такие лица отвечают солидарно.

Председатель или член Правления Банка, вследствие действий и (или) бездействия которого Банк признан несостоятельным (банкротом), не несет субсидиарной ответственности, если докажет, что его вина в признании Банка несостоятельным (банкротом) отсутствует. Такое лицо также признается невиновным, если оно действовало добросовестно и разумно в интересах Банка.

## **7. Процедура утверждения и изменения Положения о Правлении Банка**

7.1. Положение о Правлении Банка утверждается общим собранием акционеров. Решение об его утверждении принимается большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций, имеющих право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания.

7.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного общего собрания.

7.3. Решение о внесении дополнений или изменений в настоящее Положение, или об утверждении Положения в новой редакции принимается общим собранием акционеров, большинством голосов акционеров, владельцев голосующих акций, участвующих в общем собрании.

7.4. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и, до момента внесения изменений в Положение, Банк руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.