

**УТВЕРЖДЕНО**  
**внеочередным общим собранием**  
**акционеров**  
**ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»**  
**Протокол заседания**  
**от 15 ноября 2010 г.**  
**№ 83**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О КОЛЛЕГИАЛЬНОМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ**  
**ОРГАНЕ — ПРАВЛЕНИИ**  
**ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

Москва

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

I. Общие положения .....	3
II. Порядок формирования Правления .....	4
III. Компетенция Правления.....	7
IV. Права, обязанности и ответственность членов Правления.....	11
V. Ответственность членов Правления.....	12
VI. Подотчетность Правления.....	13
VII. Регламент заседаний Правления.....	13
VIII. Протоколы Заседаний Правления.....	16
IX. Заключительные положения.....	18

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение о коллегиальном исполнительном органе — Правлении ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее — Положение) определяет порядок образования и работы Правления ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее — Банк), права, обязанности, ответственность членов Правления Банка, а также компетенцию Правления Банка.

1.2. Правление входит в состав органов управления Банка и является его коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим совместно с единоличным исполнительным органом — Президентом (Председателем Правления) руководство текущей деятельностью Банка в рамках полномочий, предоставленных ему настоящим Положением и Уставом Банка.

Правление возглавляет единоличный исполнительный орган - Президент, который является Председателем Правления.

1.3. Положение разработано в соответствии с Федеральными законами «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1, «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ, Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П, другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее совместно именуемые – законодательство), Уставом Банка.

1.4. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством Российской Федерации, решениями общего собрания акционеров и Совета директоров, а также настоящим Положением.

1.5. Правление под руководством Президента осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров, а также обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

## II. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Количественный и персональный состав Правления утверждается Советом директоров по представлению Президента.

2.2. Кандидатуры членов Правления на Совете директоров представляет Президент. Кандидат считается включенным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета директоров, принимающих участие в заседании. Совет директоров вправе отклонить предложенную кандидатуру, однако он не может назначить члена Правления по своей инициативе.

2.3. Членом Правления может быть только физическое лицо.

2.4. Кандидаты на должности членов Правления должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

Под несоответствием кандидатов, предлагаемых на указанные должности, этим квалификационным требованиям понимаются:

2.4.1. отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, либо отсутствие двухлетнего опыта руководства таким отделом, подразделением;

2.4.2. наличие судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

2.4.3. совершение в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

2.4.4. наличие в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов, фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации в случае совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя;

2.4.5. предъявление в течение трех лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой каждый из указанных кандидатов находился на должности руководителя кредитной организации, требования о замене его в качестве руководителя кредитной организации в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

2.4.6. несоответствие деловой репутации указанных кандидатов требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

2.4.7. наличие иных оснований, установленных федеральными законами.

2.5. Члены Правления могут быть избраны в состав Совета директоров, при этом они не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

2.6. Член Правления не может быть одновременно членом Ревизионной комиссии Банка.

2.7. 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 являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. *(В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основными и дочерними хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности (за исключением должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества.)*

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

2.8. С членами Правления заключается договор, в котором определяются их права и обязанности, договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров, либо лицом, уполномоченным Советом директоров. На отношения между Банком и членами Правления действие законодательства Российской

Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей Федеральному закону «Об акционерных обществах».

2.9. Трудовые договоры с членами Правления заключаются на срок, который не может превышать срок действия полномочий, определенный соответствующим решением Совета директоров.

2.10. Досрочное прекращение полномочий члена Правления возможно по инициативе члена Правления — в добровольном порядке, путем извещения об этом в письменной форме Председателя Правления, при этом полномочия остальных членов Правления Банка не прекращаются.

2.11. Совет директоров банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления, расторжении договоров, заключенных с ними, и избрании нового состава Правления. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнение с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

2.12. Прекращение или расторжение трудового договора, заключенного между Банком и работником Банка, так же являющимся членом Правления, автоматически влечет прекращение полномочий члена Правления.

2.13. Полномочия членов Правления могут быть прекращены досрочно Советом директоров, в том числе по следующим основаниям:

2.14.1. за нарушение членом Правлением действующего законодательства и Устава Банка;

2.14.2. за невыполнение членом Правления Банка решений Совета директоров и общего собрания акционеров;

2.14.3. за совершение членом Правления действий (бездействий), причинивших убытки Банку.

2.14.4. за нанесение членом Правления ущерба Банку;

2.14.5. за совершение членом Правления умышленного уголовного преступления;

2.14.6. за сокрытие членом Правления своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;

2.14.7. за извлечение членом Правления личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законодательством, Уставом и иными документами и решениями Банка.

2.15. Решение о досрочном прекращении полномочий члена Правления принимается большинством голосов от общего числа присутствующих на заседании членов Совета директоров.

### **III. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ**

3.1. Правление под руководством Председателя Правления осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров, а также обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

3.2. К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

- организация текущего управления деятельностью Банка, обеспечение исполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров;
- решение вопросов подбора, подготовки, расстановки и использования кадров, кроме случаев, прямо предусмотренных Уставом Банка;
- определение формы и порядка оплаты труда сотрудников Банка;
- утверждение, внесение изменений и дополнений в Положение «О порядке начисления и выплаты дивидендов»;
- утверждение внутренних документов Банка по реализации стратегии развития Банка, принятой Советом директоров;
- об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением ассоциаций и иных объединениях коммерческих организаций;
- совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или

вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

- совершение 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 Советом директоров);

- классификация (реклассификация) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

- признание обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось как хорошее и размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

- принятие решения о классификации ссуд, указанных в п. 3.14 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в более высокую категорию качества, чем III категория качества;

- принятие решения о списании безнадежной задолженности по ссуде в размере, превышающем один процент от величины собственных средств (капитала) Банка;

- организация разработки важнейших документов Банка — приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка, а также утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;

- определение процесса документооборота Банка, в том числе условий и порядка совершения Банком сделок;

- одобрение сделки Банка на сумму 5 и более процентов стоимости активов Банка;

- одобрение сделок с недвижимостью, получение Банком кредитов на сумму до 25 процентов стоимости активов Банка, если совершение таких сделок не относится к обычной хозяйственной деятельности Банка;

- одобрение сделок с недвижимостью, получение Банком кредитов, относящиеся к его обычной хозяйственной деятельности, на сумму 5 и более процентов стоимости активов Банка;

- принятие решений по вопросам повестки дня общих собраний акционеров дочерних обществ, единственным участником которых является Банк (высших органов управления иных организаций, единственным участником которых является Банк), кроме случаев, когда принятие таких решений относится к компетенции Совета директоров Банка;

- открытие, закрытие внутренних структурных подразделениях Банка, а так же рассмотрение и утверждение положений о них;

- рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка;

- утверждение правил внутреннего трудового распорядка, должностных инструкций для всех категорий работников Банка, внутреннего документа, регламентирующего наложение взысканий и предоставление поощрений,

согласование условий материального вознаграждения и основных условий трудовых договоров с сотрудниками Банка;

- утверждение положений о коллегиальных органах Банка (комитетах и т.д.);
- регулярное информирование Совета директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных направлений деятельности Банка;
- анализ и обобщение результатов работы подразделений Банка, а также рекомендации по совершенствованию их работы;
- утверждение бюджета (сметы расходов) Банка на планируемый финансовый год, одобренный Советом директоров;
- иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

3.3. К компетенции Правления Банка, выполняющего функции в рамках системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений 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;
- распределение обязанностей подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

3.4. Решения по вопросам входящим в компетенцию Правления, принимаются большинством голосов от общего числа членов Правления. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления.

#### **IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ**

4.1. Члены Правления имеют право:

4.1.1. участвовать в заседаниях Правления и голосовать по вопросам повестки дня заседания;

4.1.2. получать информацию, документы, отчеты и иные материалы о деятельности Правления, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

4.1.3. требовать созыва заседания Правления;

4.1.4. вносить предложения по формированию повестки дня заседаний Правления;

4.1.5. выражать особое мнение при вынесении решений на заседании Правления;

4.1.6. получать вознаграждение за исполнение обязанностей членов Правления.

4.2. Основные обязанности членов Правления;

4.2.1. участвовать в заседаниях Правления;

4.2.2. действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, руководствуясь целями развития Банка, повышения его деловой репутации, соблюдения прав акционеров, клиентов и сотрудников Банка;

4.2.3. не разглашать сведения, составляющие государственную тайну, банковскую тайну или коммерческую тайну Банка, либо в силу иных обстоятельств являющиеся конфиденциальной информацией;

4.2.4. члены Правления, заинтересованные в совершении Банком сделки (в случаях, если члены Правления, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

- в иных случаях, определенных Уставом Банка.)

обязаны доводить до сведения Совета директоров, ревизионной комиссии и аудитора информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают руководящие должности;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

## **V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ**

5.1. 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.

5.2. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в Правлении не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

5.4. В случае если в соответствии с положениями настоящего раздела Положения ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

## **VI. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ**

6.1. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров.

6.2. Совет директоров регулярно заслушивает отчеты Правления о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также по другим вопросам.

6.3. Председатель Совета директоров обязан незамедлительно созвать заседание Совета директоров по требованию Правления для решения вопросов, не терпящих отлагательства.

## **VII. РЕГЛАМЕНТ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ**

7.1. Заседание Правления созывается Председателем Правления по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления. В случае отсутствия Председателя Правления, функции Председателя Правления осуществляет член Правления, на которого приказом возложены обязанности Президента.

7.2. На заседания Правления в соответствии с указаниями Председателя Правления могут приглашаться руководители и специалисты структурных

подразделений Банка, к ведению которых относятся обсуждаемые Правлением вопросы.

В заседании Правления по приглашению Председателя Правления, при необходимости, могут также участвовать акционеры Банка и их представители, члены Совета директоров и Ревизионной комиссии.

7.3. Повестка дня заседания Правления формируется секретарем Правления и утверждается Председателем Правления не позднее, чем за пять дней до назначенной даты заседания. Члены Правления и руководители подразделений Банка вправе представить предложения о внесении вопросов в повестку дня.

Докладчики направляют секретарю Правления материалы к заседанию Правления не позднее, чем за три рабочих дня до начала заседания. По возможности также материалы направляются в электронной форме. Вместе с материалами докладчик представляет проект решения по вопросу повестки дня.

7.4. Техническое обеспечение деятельности Правления во время проведения заседаний и в период между заседаниями осуществляет секретарь Правления, который утверждается Правлением и назначается приказом Президента из числа сотрудников Юридического управления Банка.

Секретарь Правления не является членом Правления и не принимает участия в голосовании при принятии решений по вопросам повестки дня заседания Правления.

В случае временного отсутствия секретаря Правления, его функции исполняет сотрудник Банка, кандидатура которого утверждается Правлением на соответствующем заседании по предложению Председателя Правления, о чем делается запись в протоколе заседания Правления.

Секретарь Правления:

- формирует повестку дня заседания Правления и направляет ее для утверждения Председателю Правления;
- своевременно оповещает членов Правления, докладчиков и приглашенных лиц о месте и времени проведения заседания Правления;

- обеспечивает направление материалов к заседанию Правления членам Правления в электронном и бумажном виде;
- ведет протокол заседания Правления;
- формирует выписки из протоколов заседаний Правления и доводит их до ответственных исполнителей;
- обеспечивает хранение оригиналов протоколов заседаний Правления и материалов, представленных на заседания Правления.

7.5. При решении вопросов на заседании Правления, каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

7.6. Правление Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Правления.

При наличии кворума Председатель Правления открывает заседание.

7.7. В ходе заседания Правления, по предложению Председателя Правления или члена Правления, в утвержденную повестку дня заседания Правления могут быть внесены изменения путем принятия соответствующего решения большинством голосов присутствующих членов Правления.

7.8. Председатель Правления, а также любой из членов Правления в ходе заседания могут вносить предложения по порядку проведения заседания Правления, в том числе об отсрочке принятия решения, о прекращении прений и другие вопросы процедурного характера. Решения по вопросам порядка проведения заседания принимаются Правлением немедленно и заносятся в протокол.

7.9. Председатель Правления и члены Правления, присутствующие на заседании, участвуют в обсуждении и решении любого вопроса повестки дня. Обсуждение прекращается после принятия решения о прекращении прений.

7.10. В обсуждении могут принимать участие лица, приглашенные на заседание Председателем Правления.

7.11. Выступления на заседаниях Правления должны носить конкретный, деловой характер и, по возможности, не повторять информации, содержащейся в материалах, направляемых заинтересованным лицам до заседания Правления.

7.12. Регламент выступления на заседаниях Правления:

- с основным докладом — не более 10 минут;
- с дополнительной информацией или в порядке участия в обсуждении - не более 5 минут.

По решению Правления в регламент могут быть внесены изменения.

7.13. По результатам рассмотрения вопросов повестки дня Правление принимает решения, обязательные к исполнению всеми сотрудниками Банка. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

7.14. Член Правления, мнение которого не совпадает с принятым решением, может потребовать внесения его особого мнения в протокол заседания Правления Банка и, если сочтет это необходимым, может довести свое особое мнение до сведения Совета директоров или общего собрания акционеров.

7.15. После рассмотрения всех вопросов повестки дня и при отсутствии предложений о рассмотрении дополнительных вопросов заседание Правления закрывается Председателем Правления.

7.16. Правление вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем), при условии, что в таком голосовании участвует не менее половины от общего числа избранных членов Правления.

7.17. При проведении заочного голосования вместе с материалами по вопросам, требующим решения Правления, секретарь Правления направляет членам Правления проекты решений, в которых указываются варианты голосования - «за», «против», «воздержался». На основании согласованных и завизированных членами Правления и возвращенных проектов решений секретарь Правления составляет протокол, в котором отражаются результаты голосования по каждому из вопросов.

## **VIII. ПРОТОКОЛЫ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

8.1. Решения Правления Банка фиксируются в протоколе заседания Правления.

8.2. Протокол заседания Правления Банка составляется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решений и подписывается секретарем Правления. В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- присутствующие на нем члены Правления и приглашенные на заседание лица;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения;
- лица, ответственные за выполнение решения Правления;
- сроки исполнения решения Правления.

8.3. Протокол Правления, подготовленный секретарем Правления в соответствии с принятыми решениями, визируется участвовавшими в голосовании по соответствующему вопросу членами Правления.

При наличии виз членов Правления, участвовавших в голосовании, протокол заседания Правления Банка подписывается Президентом или иным председательствовавшим на данном заседании лицом не позднее десяти рабочих дней после проведения заседания.

8.4. За правильность составления протокола заседания Правления несет ответственность секретарь Правления.

8.5. Руководителям подразделений, которые являются ответственными за выполнение решений Правления, направляются выписки из протоколов заседаний Правления по вопросам, касающимся их деятельности, подписанные секретарем Правления или лицом, исполнявшим его обязанности на соответствующем заседании Правления Банка.

8.6. При необходимости, по указанию Президента Банка копии протоколов и выписки из протоколов заседаний Правления, подписанные секретарем Правления, могут направляться в иные структурные подразделения Банка, а также иным заинтересованным юридическим и физическим лицам.

8.7. Банк обязан хранить протоколы заседаний Правления по месту своего нахождения.

8.8. Хранение оригиналов протоколов заседаний Правления обеспечивает секретарь Правления. Протоколы заседаний Правления нумеруются непрерывной сквозной нумерацией в хронологическом порядке, формируются в отдельное досье и хранятся в порядке, установленном для документов, содержащих сведения ограниченного распространения.

## **IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Положение о коллегиальном исполнительном органе — Правлении утверждается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и имеющих право голоса по данному вопросу, и вступает в силу с даты его утверждения.

9.2. Решение о внесении дополнений или изменений в настоящее Положение принимается общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и имеющих право голоса по данному вопросу.

9.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены Правления руководствуются законодательством Российской Федерации. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительности других норм и Положения в целом.