**УТВЕРЖДЕНО**

**на годовом заседании**

**Общего собрания акционеров**

**Публичного акционерного общества**

**«НБД-Банк» 16.05.2025 г. (протокол №1)**

**П О Л О Ж Е Н И Е**

**о Правлении**

**Публичного акционерного общества**

**«НБД-Банк»**

**(новая редакция)**

**г. Нижний Новгород**

**2025 год**

***1. Общие положения.***

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность акционерных обществ на территории РФ, а также Уставом Публичного акционерного общества «НБД-Банк» (в дальнейшем ­- Банк).

1.2. Настоящее Положение регламентирует компетенцию, порядок избрания, ответственность, отчетность, регламент работы и порядок взаимодействия с другими органами Банка Правления как исполнительного коллегиального органа Банка.

***2. Компетенция и полномочия Правления Банка.***

2.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и под руководством Председателя Правления Банкапринимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2.2. Правление Банка:

- определяет и выносит на одобрение Совета директоров основные приоритетные направления деятельности Банка;

- утверждает бюджет и Финансовый план Банка;

- разрабатывает хозяйственную политику Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка;

- устанавливает цены и тарифы на услуги и операции Банка;

- определяет и утверждает Кредитную политику Банка;

- утверждает кредитные сделки в рамках установленных лимитов в соответствии с решениями Совета директоров и Кредитной политикой Банка;

- принимает решения по уточнению классификации ссуд в соответствии с нормативными документами Банка России и о классификации ссуд в соответствии с внутренними документами Банка;

- в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка, принимает решение о списании с баланса безнадежной задолженности по ссудам, относящейся к первой или второй группе; выносит на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы о списании с баланса безнадежной задолженности по ссудам, относящейся ко второй или третьей группам;

- определяет направления развития сети структурных подразделений Банка;

- принимает решения о создании (открытии) и закрытии филиалов и представительств Банка, а также утверждает Положения о филиалах и представительствах Банка;

- принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка, утверждает соответствующие Положения о них;

- оценивает деятельность сетевых структурных подразделений Банка;

- осуществляет анализ и обобщение работы отдельных подразделений Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию их работы;

- утверждает отчеты по ценным бумагам;

- осуществляет функции, связанные с проведением внутреннего контроля в Банке в соответствии с нормативными документами Банка России в части, не относящейся к компетенции других органов управления Банка, и определенные Правилами организации внутреннего контроля Банка;

- организует организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров;

- принимает решения об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 21 пункта 28.2. статьи 28 «Компетенция Общего собрания акционеров» раздела VIII «Общее собрание акционеров» Устава Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

-утверждает отчет об итогах выпуска ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска ценных бумаг, за исключением дополнительных акций;

- принимает решения о проведении сложных и\или нетипичных для Банка операций;

-исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных общества» и Уставом Банка за другими органами управления Банка.

2.3. При осуществлении своих функций Правление Банка особое внимание уделяет управлению и оценке рисков (кредитного, стратегического, операционного, процентного, рыночного, ликвидности и т.д).

2.4 Правление вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия Председателю Правления, его заместителям, комитетам и иным коллегиальным органам Банка, а также руководителям структурных подразделений Банка.

***3. Создание Правления Банка,***

***прекращение полномочий Правления Банка.***

3.1. Правление создается в составе не менее пяти человек Советом директоров Банка. Количественный состав определяется Советом директоров по рекомендации Председателя Правления.

3.2. Члены Правления Банка избираются Советом директоров сроком на 5 лет по представлению Председателя Правления Банка большинством голосов участвующих при принятии решений Советом директоров. Совет директоров вправе отклонить предложенную кандидатуру, однако он не может назначить члена Правления по своей инициативе.

3.3. Кандидаты в члены Правления Банка должны быть предварительно согласованы с Банком России. Кандидаты в члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России.

3.4. В состав Правления входят Председатель Правления и члены Правления. Заместители Председателя Правления входят в состав Правления в случае их избрания в качестве члена Правления Советом директоров.

Председатель Правления и заместители Председателя Правления входят в штатную численность Банка (данные должности внесены в штатное расписание Банка). Заместители Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления. Приказ о назначении на должность вновь избранного заместителя Председателя Правления и соответствующий трудовой договор подписывается Председателем Правления на основании решения Совета директоров.

В штатном расписании не учитывается членство в Правлении: должности членов Правления в штатном расписании названы в соответствии с квалификационными требованиями, предъявляемыми к должности, занимаемой в Банке членом Правления.

3.5. Срок полномочий Правления Банка исчисляется с момента его избрания Советом директоров Банка до момента его избрания первым (по времени проведения) после годового заседания Общего собрания акционеров Советом директоров Банка через 5 лет. Если состав Правления Банка не был избран в указанный срок по каким-либо причинам, то это означает пролонгацию полномочий действующих членов Правления Банка до момента избрания состава Правления Банка.

3.6. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий члена Правления и расторжении договора с членом Правления Банка. Решение о прекращении полномочий члена Правления Банка и о досрочном расторжении договора с членом Правления принимается большинством от числа избранных членов Совета директоров Банка, но не менее количества, составляющего кворум для принятия решений Советом директоров Банка. Решение о прекращении полномочий члена Правления Банка может не сопровождаться расторжением трудового договора в случае, если в штатном расписании Банка не учтено членство в Правлении Банка. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

***4. Права и обязанности членов Правления.***

4.1. Права и обязанности членов Правления определяются федеральными законами Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим положением и договором, заключаемым с ними Банком.

4.2. Правление Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должно действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

4.3. На Председателя Правления, его заместителей и членов Правления в части не противоречащей положениям Федерального закона РФ «Об акционерных обществах», распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации для руководителей организации.

4.3. Члены Правления имеют право:

4.3.1. в составе коллегиального исполнительного органа решать вопросы текущей деятельности Банка;

4.3.2. заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;

4.3.3. получать заработную плату, состоящую из фиксированной части и нефиксированной части, компенсационных и иных выплат, устанавливаемых членам Правления Банка в зависимости от количества и качества выполняемой работы в соответствии с внутренними документами Банка и действующим трудовым законодательством. Заработная плата члена Правления зависит от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с его решениями. Размер нефиксированной части вознаграждения члена Правления должен составлять более 50 (Пятидесяти) процентов от заработной платы указанных работников Банка. В Банке предусмотрена и применяется отсрочка не менее 40% (сорока процентов) нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 (трех) лет, с возможностью последующей корректировки или отмены долгосрочного вознаграждения. Порядок применения отсрочки, показатели корректировки либо отмены долгосрочного вознаграждения определяются внутренними документами Банка. Окончательное решение о выплате долгосрочного вознаграждения принимается решением Совета директоров Банка;

4.3.4. получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка;

4.3.5. вносить предложения, обсуждать и голосовать по вопросам повестки дня заседания Правления;

4.3.6. выражать в письменном виде свое несогласие с решениями Правления и доводить его до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка.

4.4. Члены Правления имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

4.5. Члены Правления обязаны:

1. 4.5.1. добросовестно относиться к своим обязанностям;
2. 4.5.2. соблюдать лояльность по отношению к Банку;

4.5.3. не разглашать ставшую известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе соблюдать режим коммерческой, банковской и служебной тайны;

4.5.4. участвовать в принятии решений Правлением Банка;

4.5.5. исполнять решения и поручения Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, соблюдать требования Устава и внутренних документов Банка;

4.5.6. контролировать подготовку и своевременное представление материалов для принятия решений Правлением по курируемым вопросам;

4.5.7. обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка;

4.5.8. распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

4.5.9.доводить до сведения Совета директоров Банка и аудиторской организации Банка информацию:

* о юридических лицах, в которых член Правления является контролирующим лицом;
* о юридических лицах, в органах которых член Правления занимает должности;
* об известных члену Правления совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным;

4.5.10. раскрывать информацию о покупке ценных бумаг, выпущенных Банком, о владении ценными бумагами, выпущенными Банком, а также об их продаже путем направления письменного уведомления в Банк;

4.5.11. Председатель Правления, его заместители, члены Правления обязаны информировать Банк об изменении своих анкетных данных и предоставлять в Банк анкету, заполненную с учетом произошедших изменений, в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

4.6. Председатель Правления Банка, его заместители и члены Правления Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любым из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

4.7. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, и лицами, входящими в состав Правления Банка, должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

***5. Ответственность Правления Банка.***

5.1. Правление осознает свою ответственность перед акционерами, клиентами Банка и Банком и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка.

Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка [добросовестно](consultantplus://offline/ref=BE0B2F1077FE80E964DB6001196AAFEE835822F1ED866B994BBBE3EF550F75B54BFDA4D321AE597AAEMFI) и [разумно](consultantplus://offline/ref=BE0B2F1077FE80E964DB6001196AAFEE835822F1ED866B994BBBE3EF550F75B54BFDA4D321AE597AAEM6I).

5.2. Правление Банка подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организует выполнение их решений.

5.3. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный статьей 21 раздела IV «Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка. Права и обязанности акционеров» Устава Банка. При этом в Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение убытков Банку или акционеру, или не принимавшие участия в голосовании. При определении оснований и размера ответственности членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае, если в соответствии с положениями ст.47.4 Устава Банка ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 47.2. Устава Банка, перед акционером, является солидарной.

Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 47.2. Устава Банка.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 47.2. Устава Банка.

***6. Организация работы Правления Банка.***

6.1. Проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка организует Председатель Правления Банка или в случае его отсутствия - лицо, временно исполняющее его обязанности и являющееся членом Правления Банка.

6.2. Председатель Правления утверждает повестку дня Правления, которая должна содержать:

* дату проведения Правления;
* перечень вопросов, выносимых для принятия решений Правлением;
* состав лиц, приглашаемых для принятия решений Правлением.

Повестка дня Правления составляется заранее, однако в нее в любое время могут быть внесены дополнительные вопросы Председателем Правления.

6.3. Правление принимает решения под руководством Председателя Правления или в случае его отсутствия – лица, временно исполняющего его обязанности и являющегося членом Правления Банка.

6.4. Председатель Правления

* открывает и закрывает заседания Правления;
* предоставляет слово для докладов и выступлений;
* организует обсуждение рассматриваемых вопросов;
* ставит на голосование проекты решений, предложения членов Правления;
* обеспечивает порядок ведения Правления;
* организует проведение заочного голосования.

6.5. Председатель Правления способствует сближению позиций сторон по рассматриваемым вопросам, достижению взаимосогласованных решений.

6.6. Председатель Правления обеспечивает соблюдение требований законодательства РФ, Устава Банка, настоящего Положения при осуществлении Правлением своей деятельности и совершает иные необходимые действия.

6.7. Председателем Правления Банка по согласованию с Правлением назначается ответственный секретарь из числа лиц, входящих в состав Правления, осуществляющий функции по организационному и информационному обеспечению работы Правления Банка.

6.8. Ответственный секретарь Правления обязан:

* готовить проект повестки дня Правления;
* обеспечивать формирование и оформление материалов для рассмотрения Правлением;
* уведомлять членов Правления о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением путем направления повестки и соответствующих материалов;
* осуществлять организационно-техническое обеспечение заседаний Правления, заочного голосования;
* готовить протоколы Правления;
* доводить до исполнителей решения, принятые Правлением;
* готовить информацию Председателю Правления о выполнении решений Правления;
* осуществлять иные действия, обеспечивающие работу Правления.

6.9. Ответственный секретарь имеет право:

* требовать от ответственных за подготовку материалов к Правлению лиц представления всех необходимых документов;
* требовать от исполнителей информации о выполнении решений Правления.

***7. Порядок принятия решений Правлением Банка.***

7.1. Заседания или заочные голосования для принятия решений Правлением Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

7.2. Кворум для принятия решений Правлением составляет половину от числа избранных членов Правления Банка.

7.3. Каждый из членов Правления Банка имеет один голос. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления не допускается. При проведении заседания голосование по решаемым вопросам проводится открыто.

Голосование на заседании Правления может совмещаться с заочным голосованием.

При заочном голосовании каждому члену Правления предоставляется опросный лист, в котором содержатся:

вопросы повестки дня, по которым член Правления должен представить свое мнение;

установленный Председателем Правления срок и порядок представления ответа.

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

7.4. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, участвующих в заседании или заочном голосовании. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

7.5. Решения Правления обязательны для исполнения всеми работниками Банка.

7.6. Проведение заседания Правления и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением (протокол Правления).

В протоколе указываются:

* дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления, которые голосовали заочно, место проведения заседания, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления;
* лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;
* повестка дня;
* вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Правления либо сведений о том, что он не принял участия в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня (итоги голосования не указываются в протоколе, если решение принято единогласно);
* содержание особого мнения, высказанного во время обсуждения вопроса, записывается в протоколе после текста решения, принятого по такому вопросу;
* вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;
* сведения о лице, подписавшем протокол;
* протокол может содержать также другую необходимую информацию.

7.7. Протокол Правления Банка оформляется ответственным секретарем Правления Банка и представляется на подпись Председателю Правления. Председатель Правления несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в протоколе.

7.8. Хранение оригиналов протоколов Правления организует ответственный секретарь Правления.

7.9. Протоколы Правления представляются членам Совета директоров Банка, аудиторской организации Банка по их требованию, а также уполномоченным контролирующим органам государственной власти в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.10. К протоколам Правления имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

***8. Иные условия.***

8.1. Положение о Правлении Банка утверждается Общим собранием акционеров. Решение о его утверждении принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании для принятия решений Общим собранием акционеров.

8.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом для внесения предложений в повестку дня годового заседания или внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров. Решение о внесении дополнений или изменений в Положение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

8.3. 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 Правление Банка руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.