

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Общее собрание акционеров – высший орган управления, который участвует в общем руководстве деятельностью Банка

Общее собрание акционеров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров.

К исключительной компетенции акционеров, в частности, относится:

- избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- увеличение и уменьшение уставного капитала;
- избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- назначение аудиторской организации;
- утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка

Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров, в порядке и по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка, а несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие от акционеров предложения для включения в повестку дня Общего собрания акционеров.

Если Совет директоров отказал во включении предложенного вопроса или кандидата в список кандидатур для голосования либо уклоняется от принятия такого решения, акционер вправе обратиться в суд. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров

Совет директоров Новикомбанка контролирует деятельность Правления и его Председателя. Компетенция членов Совета директоров и требования к ним и их деятельности определены в Уставе и Положении о Совете директоров Банка.

Совет директоров ежегодно предварительно утверждает Годовой отчет Банка. Достоверность данных, содержащихся в отчете, подтверждается Ревизионной комиссией.

Также Совет директоров Банка рассматривает отчеты:

- Департамента внутреннего аудита Банка;
- Службы управления рисками;
- Службы финансового мониторинга.

Совет директоров ежеквартально рассматривает отчет о банковских рисках, и ежегодно – отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и стресс-тестирования (методом сценарного анализа).

Отчет о том, как реализуются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рассматривается Советом директоров ежегодно (один раз в год).

Члены Совета директоров и аффилированные лица не имеют преимуществ при заключении договоров с Банком.

Совет директоров информирован о реальных владельцах Банка.