

УТВЕРЖДЕНО
Приказом ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ" от 07.04.2014 № 51

**ПОЛОЖЕНИЕ
«О КРЕДИТНОМ КОМИТЕТЕ
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение устанавливает направления деятельности, порядок определения состава, функции и полномочия Кредитного комитета ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

1.2. В целях настоящего Положения используются следующие основные понятия и сокращения:

Банк – ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Головной офис – офисы Банка с местом нахождения по адресу: Москва, Пресненская наб., д.10, Тверской бул., д.13, стр.1.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган Банка.

Лимиты – лимиты кредитного риска, устанавливаемые Кредитным комитетом.

ДВК – Департамент внутреннего контроля.

ДИТ – Департамент информационных технологий.

ДРМ - Департамент риск-менеджмента.

ДКБиФ - Департамент корпоративного бизнеса и финансов.

ДОФР – Департамент операций на финансовых рынках.

ДРСК - Департамент по работе с состоятельными клиентами.

ДСБ – Департамент сопровождения бизнеса.

Структурные подразделения - самостоятельные структурные подразделения Головного офиса.

Обособленное подразделение – подразделения Банка, находящиеся вне места нахождения его Головного офиса.

Контрагенты – заемщики-юридические и физические лица, эмитенты ценных бумаг, приобретаемых Банком, контрагенты Банка при осуществлении сделок купли/продажи ценных бумаг.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора либо требованиями законодательства. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику/эмитенту ценных бумаг или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда обязательств с иными характеристиками, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитная политика - внутренний, обязательным для исполнения всеми работниками Банка документ, определяющим комплекс основных целей, принципов, а также практических мер Банка в области операций, связанных с организацией кредитного процесса и принятием кредитного риска, обеспечивающим сбалансированное соотношение риска и желаемого уровня доходности кредитного портфеля.

Уполномоченное лицо – работник Банка, действующий в рамках полномочий, делегированных ему Кредитным комитетом и/или Председателем Правления Банка.

1.3. Кредитный комитет руководствуется в своей деятельности законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, внутренними документами Банка, а также настоящим Положением.

1.4. Кредитный комитет подотчетен Председателю Правления. Решения Кредитного комитета могут быть отменены или изменены Председателем Правления. Председатель Правления вправе единолично принимать решения по вопросам, отнесенным к компетенции Кредитного комитета Банка настоящим Положением.

1.5. Решения Кредитного комитета, принятые в установленном настоящем Положением порядке, обязательны для исполнения всеми подразделениями и работниками Банка.

2. НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА

Направлениями деятельности Кредитного комитета являются:

- 2.1. Разработка и обеспечение реализации мер по формированию кредитного портфеля, соответствующего действующей в Банке Кредитной политике.
- 2.2. Контроль эффективности процесса управления кредитными рисками Банка.
- 2.3. Классификация Контрагентов по категориям в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Банка, в т.ч. кредитного рейтинга Контрагентам.
- 2.4. Координация работы подразделений Банка с сомнительной и нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженностью.
- 2.5. Осуществление методологического руководства и координация деятельности Головного офиса и Обособленных подразделений при осуществлении кредитования Контрагентов.
- 2.6. Контроль соблюдения Структурными и Обособленными подразделениями процедуры вынесения на рассмотрение Кредитного комитета/Уполномоченного лица вопросов о принятии Банком кредитного риска.
- 2.7. Контроль последующего исполнения решений Кредитного комитета подразделениями и работниками Банка.

3. ФУНКЦИИ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА

Функциями Кредитного комитета являются:

- 3.1. Предварительное рассмотрение и вынесение на утверждение уполномоченного органа управления Банка проекта Кредитной политики Банка.
- 3.2. Установление лимитов:
 - на отдельных Контрагентов;
 - на кредитные организации, страховые компании, биржи и иные финансовые организации;
 - на иных Контрагентов, группы связанных Контрагентов;
 - физических лиц;
 - на органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления;
 - на вложения в долговые ценные бумаги (облигации, векселя, иные долговые ценные бумаги) в разрезе эмитентов (векселедателей) и видов ценных бумаг;
 - на виды кредитных операций (кредитных продуктов) по каждому Контрагенту;
 - на страны, отрасли и регионы;
 - по прочим классификациям в соответствии с системой лимитов, действующей в Банке.
- 3.3. Контроль за соблюдением лимитов, установленных в соответствии с действующей в Банке Кредитной политикой, в том числе за соблюдением лимитов концентрации кредитного портфеля Банка.
- 3.4. Периодическое (не реже одного раза в квартал) рассмотрение внутренней управленческой отчетности по кредитным рискам.
- 3.5. Разработка рекомендаций Структурным и Обособленным подразделениям по формированию кредитного портфеля по мере выявления отклонений кредитного портфеля от требований действующей в Банке Кредитной политики.
- 3.6. Принятие решений об определении или изменении условий совершения Банком операций, несущих кредитный риск.
- 3.7. Принятие решений о классификации или изменении классификации Контрагентов по

уровню кредитного риска в соответствии с действующим в Банке порядком, в т.ч. по присвоению кредитного рейтинга Контрагентам.

- 3.8. Принятие решений об установлении платы за кредитный риск (в т.ч. в виде процентной ставки, комиссии и т.д.):
- по отдельным операциям, несущим кредитный риск;
 - по группам однородных операций, несущих кредитный риск;
 - по отдельным Контрагентам/группе связанных Контрагентов.
- 3.9. Принятие решений по урегулированию просроченной и сомнительной задолженности.
- 3.10. Принятие решений о параметрах продуктов Банка, несущих кредитный риск.
- 3.11. Рассмотрение информации от Структурных и Обособленных подразделений о случаях неисполнения Контрагентами своих обязательств и мерах, предпринятых для урегулирования возникающих проблем, а также предложений Структурных и Обособленных подразделений по защите интересов Банка.
- 3.12. Утверждение и актуализация перечня оценочных компаний, привлекаемых для проведения оценки стоимости имущества, передаваемого в залог Банку.
- 3.13. Утверждение и актуализация перечня страховых компаний, привлекаемых Банком для страхования имущества, передаваемого в залог Банку.
- 3.14. Принятие решений по вопросам, отнесенным к его компетенции действующим в Банке порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) и формирования резервов на возможные потери (РВП).
- 3.15. Принятие решений по иным вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними нормативными актами Банка.
- 3.16. Принятие решений по вопросам списания безнадежной задолженности в случаях, предусмотренных пунктом 4.7 настоящего Положения.

4. ПОЛНОМОЧИЯ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА НА ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ О ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, НЕСУЩИХ КРЕДИТНЫЙ РИСК

- 4.1. Кредитный комитет вправе принимать решения о проведении операций, несущих кредитный риск, или устанавливать лимиты на их проведение Структурным и Обособленным подразделениям (за исключением представительств, не осуществляющих сделок кредитного характера) или работникам Банка без ограничения срока операции, в том числе:
- с кредитными и иными финансовыми организациями;
 - с субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями;
 - по финансированию Контрагентов путем проведения сделок РЕПО;
 - с иными юридическими и физическими лицами.
- 4.2. Кредитный комитет вправе устанавливать процентную ставку на уровне ниже минимальной процентной ставки, установленной решением Комитета по управлению активами и пассивами.
- 4.3. Кредитный комитет вправе принимать решения об изменении отдельных параметров ранее принятых Кредитным комитетом решений, если после внесения изменений параметры решения не выходят за пределы полномочий Кредитного комитета.
- 4.4. Кредитный комитет вправе принимать решения об одобрении изменений классификации ссудной задолженности, как относящейся к более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), не превышающих один процент от величины

собственных средств (капитала) Банка.

- 4.5. Кредитный комитет может принять решение о делегировании некоторых своих полномочий Структурным и Обособленным подразделениям, осуществляющим операции, несущие кредитный риск, а также отдельным работникам Банка. Такие решения могут быть приняты только в пределах полномочий Кредитного комитета и должны содержать основные условия проведения операций, несущих кредитный риск.
- 4.6. Кредитный комитет вправе принимать решения об изменении отдельных параметров или отменять решения, принятые Структурными и Обособленными подразделениями, а также Уполномоченными лицами.
- 4.7. Кредитный комитет вправе принимать решение о списании безнадежной задолженности, которая составляет в совокупности по Контрагенту менее 1% от величины собственных средств (капитала) Банка.

5. ПРАВА КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА

- 5.1. Кредитный комитет вправе принимать решения по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с разделом 3 настоящего Положения.
- 5.2. Кредитный комитет вправе привлекать к участию в работе Кредитного комитета любых работников Банка.
- 5.3. Кредитный комитет в пределах своих полномочий имеет право давать Структурным и Обособленным подразделениям, а также любым работникам Банка обязательные для исполнения поручения и указания.
- 5.4. Кредитный комитет вправе требовать от Структурных и Обособленных подразделений и любых работников Банка предоставления необходимых документов, статистических данных, справок и прочей информации, необходимой для принятия решений в пределах своей компетенции.
- 5.5. Кредитный комитет в рамках реализации своих функций вправе готовить предложения о создании рабочих групп из членов Кредитного комитета и иных работников Банка.
- 5.6. Кредитный комитет вправе выносить на рассмотрение Председателя Правления Банка предложения по вопросам, входящим в компетенцию Кредитного комитета.

6. СОСТАВ И ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА

- 6.1. Кредитный комитет назначается Председателем Правления Банка из числа работников Банка. Численный и персональный состав Кредитного комитета устанавливается приказом Председателя Правления Банка.
- 6.2. Кредитный комитет возглавляет Председатель, назначаемый приказом Председателя Правления Банка. Председатель Кредитного комитета созывает заседания Кредитного комитета, председательствует на заседаниях Кредитного комитета и осуществляет общее руководство деятельностью Кредитного комитета между заседаниями.
- 6.3. Ответственный секретарь Кредитного комитета (а в его отсутствие – заместитель Ответственного секретаря Кредитного комитета:
 - отвечает за подготовку заседаний Кредитного комитета;
 - представляет членам Кредитного комитета для ознакомления необходимую информацию и материалы;
 - ведет на заседаниях Кредитного комитета протоколы;
 - ведет журнал (реестр) решений Кредитного комитета/Уполномоченных лиц, осуществляет текущий контроль за сроками действия указанных решений/поручений с

учетом действия пункта 8.2 настоящего Положения и за их своевременным выполнением, направляет соответствующую информацию по запросам Председателя Кредитного комитета, членов Кредитного комитета, руководителей Структурных и Обособленных подразделений (в том числе, экспертных подразделений);

- оформляет и хранит документацию Кредитного комитета;
- ведет переписку по вопросам Кредитного комитета, входящим в его компетенцию.

- 6.4. Ответственный секретарь Кредитного комитета и его заместитель назначаются приказом Председателя Правления Банка. Ответственный секретарь Кредитного комитета и его заместитель могут не быть членами Кредитного комитета.
- 6.5. Полномочия члена Кредитного комитета прекращаются:
- при увольнении его из Банка;
 - по решению Председателя Правления Банка.
- 6.6. Председатель Правления Банка вправе исключить из состава Кредитного комитета одного или нескольких его членов в следующих случаях:
- в случае нарушения членом Кредитного комитета возложенных на него обязанностей;
 - в случае систематического отсутствия члена Кредитного комитета на заседаниях Кредитного комитета;
 - в случае недостаточной компетенции члена Кредитного комитета;
 - в случае необходимости ротации состава Кредитного комитета с целью обеспечения сбалансированного и всестороннего рассмотрения вопросов.
- 6.7. В составе Кредитного комитета обязательно наличие работников ДРМ и ДСБ.
- 6.8. Предложения о рассмотрении Кредитным комитетом вопросов, относящихся к его компетенции, вносятся иницирующими подразделениями.
- 6.9. Комплект материалов по выносимым на рассмотрение Кредитного комитета вопросам должен содержать все документы, предусмотренные внутренними документами Банка, регулирующими порядок осуществления операций, несущих кредитный риск, и оформленные в соответствии с требованиями указанных внутренних документов. Подразделением, ответственным за сбор документов (включая заключения экспертных подразделений), является иницирующее подразделение. Материалы готовятся и передаются Ответственному секретарю Кредитного комитета в электронном виде и на бумажном носителе.

При вынесении на рассмотрение Кредитного комитета вопросов о проведении операций, связанных с принятием кредитного риска, либо установления лимитов обязательно наличие заключения ДРМ, при этом иницирующее подразделение обязано информировать ДРМ о планирующемся к рассмотрению на Кредитном комитете вопросе и передать в ДРМ информационную записку, а также документы, необходимые для анализа финансового положения Контрагента не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты соответствующего заседания Кредитного комитета.

Материалы по выносимым на рассмотрение Кредитного комитета вопросам, подписанные руководителями соответствующих Структурных и Обособленных подразделений с комплектом необходимых документов, передаются иницирующим подразделением Ответственному секретарю Кредитного комитета не позднее, чем за 2 рабочих дня до планируемой даты заседания Кредитного комитета. Ответственный секретарь контролирует состав пакета документов на предмет наличия заключений экспертных подразделений, предусмотренных настоящим Положением и другими внутренними документами Банка. В случае отсутствия каких-либо документов/заключений в комплекте, направляемом на рассмотрение Кредитного комитета, Ответственный секретарь делает соответствующую запись в сопроводительном письме при рассылке членам Кредитного комитета комплекта документов по корпоративной электронной почте.

Решение о рассмотрении на Кредитном комитете вопроса без заключения ДРМ или иных документов, предусмотренных внутренними документами Банка, может быть принято

Председателем Кредитного комитета.

Ответственный секретарь Кредитного комитета обязан ознакомить с поступившими материалами членов Кредитного комитета не позднее 12-00 рабочего дня, предшествующего дате заседания.

- 6.10. Материалы, выносимые на рассмотрение Кредитного комитета по ходатайствам Обособленных подразделений, высылаются в электронном и сканированном виде в ДКБиФ/ДРСК (в зависимости от типа Контрагента), которые, в свою очередь, осуществляют согласование и рассылку материалов в соответствии с пунктом 6.9 настоящего Положения.

В течение 5 рабочих дней с даты получения согласующие подразделения, включая ДКБиФ/ДРСК, обязаны согласовать представленные материалы либо представить Обособленному подразделению свои замечания.

- 6.11. Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Заседания Кредитного комитета созываются Председателем Кредитного комитета по собственной инициативе либо по инициативе члена Кредитного комитета (в должности не ниже заместителя Председателя Правления) в случае, если вопрос, выносимый на рассмотрение Кредитного комитета, относится к тому направлению деятельности Банка либо деятельности осуществляющего несущие кредитный риск операции Структурного или Обособленного подразделения, куратором которого является вышеуказанный член Кредитного комитета.

- 6.12. Заседания Кредитного комитета проводятся в соответствии с повесткой дня, которая утверждается Председателем Кредитного комитета. Формирование повестки дня осуществляется Ответственным секретарем Кредитного комитета. Повестка дня предоставляется Председателю Кредитного комитета на утверждение не позднее, чем за 2 рабочих дня до планируемой даты заседания Кредитного комитета, и рассылается по корпоративной электронной почте членам Кредитного комитета и руководителям иницилирующих подразделений в дату её утверждения.

Изменение утвержденной повестки дня заседания Кредитного комитета возможно только по указанию/решению Председателя Кредитного комитета.

- 6.13. Для дачи пояснений по выносимым на рассмотрение Кредитного комитета вопросам по решению Председателя Кредитного комитета на заседание могут быть приглашены работники Банка.

На заседаниях Кредитного комитета в обязательном порядке присутствует представитель Структурного подразделения Банка, чье предложение вынесено на рассмотрение Кредитного комитета (за исключением работников Обособленных подразделений, которые могут быть приглашены на заседание по решению Председателя Кредитного комитета).

- 6.14. В случае если иницилирующим подразделением является Обособленное подразделение, то решение о проведении заседания Кредитного комитета в режиме видео-конференции принимает Председатель Кредитного комитета, о чем руководитель соответствующего Обособленного подразделения и руководитель ДИТ уведомляются по корпоративной электронной почте Ответственным секретарем Кредитного комитета не позднее, чем за 1 рабочий день до заседания Кредитного комитета.

7. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ РЕШЕНИЙ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА

- 7.1. Заседание Кредитного комитета считается правомочным, если на нем присутствует не менее 2/3 его членов, включая Председателя Кредитного комитета (с учетом требований пункта 7.5 настоящего Положения).
- 7.2. При решении вопросов на заседании Кредитного комитета каждый член Кредитного комитета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Кредитного комитета иному лицу, в том числе другому члену Кредитного комитета, не допускается. Свое решение член Кредитного комитета может высказать путем голосования «за» или «против» предложенного решения. При голосовании член Кредитного комитета имеет право на отражение особого мнения в протоколе заседания.
- 7.3. Решение Кредитного комитета считается принятым, если за него проголосовало не менее половины участвующих в заседании членов Кредитного комитета. В случае равенства голосов голос Председателя Кредитного комитета является решающим.
- 7.4. Председатель Кредитного комитета обладает правом «вето» в отношении любого решения Кредитного комитета. Принятие решений по таким вопросам остаётся на усмотрение Председателя Правления Банка.
- 7.5. Член Кредитного комитета, отсутствующий на заседании Кредитного комитета, вправе направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Кредитного комитета, которое будет учитываться при голосовании. Письменное мнение члена Кредитного комитета, отсутствующего на заседании Кредитного комитета, приобщается к протоколу заседания Кредитного комитета.
- 7.6. В случаях необходимости принятия срочных решений Кредитный комитет вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем). Опросным путем не могут рассматриваться вопросы, по которым имеется отрицательное заключение ДРМ и/или ДСБ.

Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Кредитного комитета. В этих целях иницилирующее подразделение направляет в электронном виде Председателю Кредитного комитета (и в копии – Ответственному секретарю Кредитного комитета) комплект документов, указанных в первом абзаце пункта 6.9 настоящего Положения, а также служебную записку в произвольной форме с обоснованием причин срочного рассмотрения данного вопроса путем заочного голосования.

В случае принятия положительного решения о проведении заочного голосования Председатель Кредитного комитета/заместитель Председателя Правления, курирующий соответствующее направление деятельности Банка сообщает об этом Ответственному секретарю Кредитного комитета с указанием о проведении заочного голосования и о рассылке членам Кредитного комитета материалов, необходимых для рассмотрения вопроса.

Заочное голосование осуществляется путем проведения срочного (в течение текущего рабочего дня) голосования по корпоративной электронной почте с последующим заполнением опросных листов на бумажном носителе членами Кредитного комитета (без совместного присутствия членов Кредитного комитета). Решения в рамках заочного голосования принимаются в соответствии с пунктами 7.1 – 7.5 настоящего Положения.

- 7.7. Все решения, принятые Кредитным комитетом, оформляются протоколами, которые подписываются Председателем Кредитного комитета.

В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания Кредитного комитета;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с указанием особого мнения членов Кредитного комитета;
- содержание принятых решений.

К протоколу должны быть приложены представленные на рассмотрение Кредитного комитета материалы (в электронном виде) по всем включенным в повестку дня вопросам и письменное мнение членов Кредитного комитета (при наличии такового).

В случае проведения заочного голосования прилагаются опросные листы, заполненные членами Кредитного комитета, принимавшими участие в электронном голосовании.

- 7.8. Решения Кредитного комитета, касающиеся проведения конкретных операций, в обязательном порядке должны содержать существенные условия операции, в том числе: полное наименование Контрагента, цель кредитования, сумму и срок операции, процентную ставку и другие ценовые условия, перечень дополнительных, предварительных и отлагательных условий, наличие или отсутствие обеспечения, вид обеспечения, наименование и стоимость заложенного имущества и другие сведения, состав которых предусмотрен требованиями внутренних документов Банка.
- 7.9. Протоколы Кредитного комитета должны иметь сквозную непрерывную нумерацию в рамках одного календарного года.
- 7.10. После проведения заседаний Кредитного комитета протоколы заседаний/решения Кредитного комитета с учетом Приложения к настоящему Положению согласовываются оформляются и визируются Ответственным секретарем Кредитного комитета, визируются руководителем подразделения, инициировавшего соответствующий вопрос, всеми членами Кредитного комитета, присутствовавшими на заседании, и подписываются Председателем Кредитного комитета.
- 7.11. Выписки из протоколов заседаний Кредитного комитета с решениями по отдельным вопросам за подписью Ответственного секретаря Кредитного комитета направляются в обязательном порядке не позднее следующего рабочего дня после подписания протокола Председателем Кредитного комитета:
- руководителям Структурных либо Обособленных подразделений, выносивших соответствующие вопросы на рассмотрение Кредитного комитета;
 - руководителям Структурных и Обособленных подразделений или работникам, на которые решением Кредитного комитета возлагаются обязанности или которым решением Кредитного комитета предоставляются полномочия;
 - руководителю Корпоративно-правового департамента – при предоставлении полномочий Структурным и Обособленным подразделениям или работникам Банка.
- 7.12. Копии протокола заседания Кредитного комитета не позднее следующего рабочего дня после подписания протокола Председателем Кредитного комитета направляются Ответственным секретарем Кредитного комитета руководителям иницилирующего подразделения ДРМ, ДВК, ДСБ.
- 7.13. Уполномоченное лицо, принявшее решение в рамках своих полномочий, незамедлительно направляет Ответственному секретарю Кредитного комитета оригинал (в случае, если Уполномоченное лицо работает в ГО) или скан по корпоративной электронной почте (в случае, если Уполномоченное лицо работает в Обособленном подразделении) соответствующего решения для его отражения в сводном реестре решений Кредитного комитета/Уполномоченных лиц.
- 7.14. Оригиналы всех протоколов Кредитного комитета, а также оригиналы/сканы решений Уполномоченных лиц, указанных в пункте 7.13 настоящего Положения хранятся у Ответственного секретаря Кредитного комитета, а по истечении трех лет с даты окончания календарного года, в котором было принято соответствующее решение, передаются на хранение в архив Банка в установленном в Банке порядке.

Материалы, представляемые на рассмотрение Кредитного комитета, и выписки из протоколов Кредитного комитета относятся к сведениям ограниченного доступа и не подлежат рассылке, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 7.11 и 7.12 настоящего Положения. Решение о предоставлении материалов, протокола или выписки из протокола Кредитного комитета иным работникам Банка принимается Председателем Кредитного комитета по запросу руководителя соответствующего подразделения.

8. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ РЕШЕНИЙ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА/УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА

- 8.1. Решения Кредитного комитета вступают в силу с даты подписания протокола Председателем Кредитного комитета (если в решении не указан иной срок).

Решения Уполномоченного лица вступают в силу с даты их подписания Уполномоченным лицом (если в решении не указан иной срок).

- 8.2. Принятые Кредитным комитетом решения, а также решения, принятые Уполномоченным лицом в рамках предоставленных полномочий в соответствии с пунктом 4.5. настоящего Положения, действуют в течение четырех месяцев с даты их вступления в силу, если в соответствующем решении не указан другой срок. В случае если решением предусмотрено несколько сублимитов кредитования, то это решение действует для каждого сублимита в отдельности в течение четырех месяцев с даты вступления в силу, если в соответствующем решении не указан иной срок. Если операция, предусмотренная решением, не проведена в течение срока действия такого решения, вопрос о ее совершении подлежит повторному вынесению на Кредитный комитет/на рассмотрение соответствующего Уполномоченного лица с подготовкой актуальной информации по сути вопроса.
- 8.3. В случае, если после решения Кредитного комитета/Уполномоченного лица, в течение срока его действия, появились данные об изменении финансового положения Контрагента, по которому было принято решение (обновленная финансовая отчетность, новая информация о залоговом обеспечении, смена собственника и т.д.), иницилирующее подразделение незамедлительно направляет соответствующую обновленную информацию/документы в ДРМ до исполнения решения Кредитного комитета. В случае выявления существенных изменений в финансовом положении указанного Контрагента, существенно увеличивающих уровень кредитного риска по сделке, ДРМ направляет обновленное заключение Председателю Кредитного комитета (и в копии – Ответственному секретарю Кредитного комитета) для принятия решения о пересмотре ранее принятого решения Кредитного комитета/Уполномоченного лица.
- 8.4. Контроль за исполнением Контрагентами, а также сторонами по обеспечительным договорам, заключенных с Банком (поручителями, залогодателями и т.д.) решений Кредитного комитета/Уполномоченного лица осуществляется Структурными и Обособленными подразделениями Банка, на которые данная функция возложена Уставом Банка, внутренними документами Банка и настоящим Положением.
- 8.5. Контроль исполнения Структурными и Обособленными подразделениями и работниками Банка поручений Кредитного комитета/Уполномоченных лиц осуществляется Ответственным секретарем Кредитного комитета на постоянной основе в соответствии с пунктом 6.3 настоящего Положения.
- 8.6. ДВК в рамках периодических проверок осуществляет контроль за исполнением решений Кредитного комитета/Уполномоченных лиц.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА

- 9.1. Члены Кредитного комитета несут ответственность перед Банком за причиненные их действиями (бездействием) убытки в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При этом освобождаются от ответственности члены Кредитного комитета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

- 9.2. Члены Кредитного комитета несут ответственность за соблюдение режима конфиденциальности в отношении информации, полученной ими при рассмотрении и обсуждении вопросов в рамках работы Кредитного комитета, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Приложение

к Положению «О Кредитном комитете

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Краткий тайминг
организации проведения заседания Кредитного комитета (КК)
и оформления принятых на нем решений

Т – дата заседания Кредитного комитета (КК)

Time	Действия
T-2 14.00	Крайний срок предоставления ДКБиФ/ДРСК/ДОФР секретарю КК информационных материалов, а также заключений ДРМ и ДСБ.
T-2 14.00 – 18.00	Отправка информационных материалов членам КК.
T-1	Подготовка проектов решений КК, их предварительное согласование с ДКБиФ/ДРСК/ДОФР, формирование окончательной повестки дня. По итогам дня T-1 членам КК направляются проекты решений и повестка дня в формате Word.
T	Заседание КК
T+1 14.00	Направление проектов решений КК, отредактированных по итогам заседания КК, в ДКБиФ/ДРСК/ДОФР для окончательного согласования.
T+2 12.00	Получение окончательно согласованных решений от ДКБиФ/ДРСК/ДОФР и направление согласованных проектов решений КК заместителю Председателя Правления, курирующему ДОО, для завершающего акцепта.
T+2 14.00	Направление проектов решений членам КК (кроме Председателя КК) для их согласования в электронном виде с одновременным запуском визирования на бумаге.
T+2 17.00	Получение согласования от всех членов КК (кроме Председателя) в электронном виде, подготовка таблицы голосования и направление ее в электронном виде Председателю КК с приложением согласованных решений КК. Предоставление Ответственному секретарю КК подписанных оригиналов заключений экспертных подразделений и информационных записок иницирующих подразделений (если они не были предоставлены ранее).
	По факту получения одобрения со стороны Председателя КК согласованные решения (даже не до конца завизированные на бумажном носителе членами КК) передаются на подписание Председателю КК. После подписания решений КК продолжается их визирование с учетом результатов электронного голосования.