

УТВЕРЖДЕНО

**Общим собранием акционеров
Протокол от «28» сентября 2007 г. № 3**

**Председатель общего собрания
Председатель Совета Директоров**

_____ **А.А. РЕМЕЗКОВ**

ПОЛОЖЕНИЕ

**о Правлении
открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк»**

г. Краснодар 2007 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Правлении открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», и Уставом ОАО «Крайинвестбанк» (далее – Банк).

1.2. Члены Правления должны способствовать созданию четкой и прозрачной системы корпоративного управления в Банке, а также принятой акционерами Банка стратегии совершенствования корпоративного управления.

1.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) и единоличный исполнительный орган Банка (Генеральный директор), являются основным звеном структуры корпоративного управления.

Генеральный директор осуществляет также функции Председателя Правления Банка.

1.4. Настоящее Положение определяет порядок формирования Правления, квалификационные требования к членам Правления, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, порядок принятия решений, а также права и обязанности его членов.

1.5. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка и подотчетно Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

1.6. Правление Банка состоит из Председателя Правления и членов Правления. В качестве членов Правления могут быть избраны заместители Генерального директора, главный бухгалтер, руководители структурных подразделений Банка, обладающие необходимыми профессиональными навыками и квалификацией.

1.7. Правление Банка действует на основании Устава Банка и настоящего Положения.

1.8. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, правовыми актами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением.

1.9. Правление Банка обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, вырабатывает финансово-хозяйственную политику Банка, осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу структурных подразделений Банка, дополнительных офисов и представительств Банка, принимает решения по другим вопросам деятельности Банка.

1.10. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления.

2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Персональный состав Правления избирается большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров в количестве 5 (пяти) человек.

2.2. Совет директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с должности, занимаемой в Банке.

Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления могут быть следующие обстоятельства:

- причинение виновными действиями/бездействиями члена Правления Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;

- разглашение конфиденциальной информации, коммерческой и банковской тайны Банка;
- нарушение положений Устава Банка и настоящего Положения;
- другие обстоятельства, прямо предусмотренные федеральными законами.

2.3. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

2.4. Члены коллегиального исполнительного органа должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Они должны иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии иного, чем специальное (юридическое или экономическое), высшего образования - опыт руководства таким подразделением не менее двух лет. Состав Правления Банка не могут входить лица, имеющие судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, лица с ненадлежащей деловой репутацией, а также лица не соответствующие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

2.6. Кандидаты на должность коллегиального исполнительного органа предварительно утверждаются Советом директоров. После предварительного утверждения Советом директоров, необходимые документы на кандидатов направляются на согласование с Главным управлением Банка России в установленном Банком России порядке.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- разработка приоритетных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Совету директоров Банка;
- разработка и утверждение Положений, регулирующих текущую деятельность внутренних структурных подразделений Банка и других внутренних документов, регулирующих деятельность Банка, и его подразделений, (в т.ч. кредитная политика, депозитная политика, клиентская политика и т.д.) с учетом, определенных Советом Директоров приоритетных направлений деятельности Банка;
- заслушивание отчетов членов Правления, работников Банка о проводимой работе;
- утверждение экономических нормативов регулирующих деятельность филиалов;
- рассмотрение и утверждение организационной структуры филиалов;
- открытие и закрытие (образование) внутренних структурных подразделений Банка;
- утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением принятия решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих;
- рассмотрение отчетов руководителей дополнительных офисов, филиалов по итогам деятельности;
- утверждение Положений о системе материального стимулирования работников Банка;
- рассмотрение итогов работы Банка и выработка рекомендаций филиалам и аппарату Банка;
- контроль за выполнением собственных решений;
- рассмотрение и утверждение планов капитального строительства;

- утверждение конкретных направлений спонсорской и благотворительной помощи;
- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных кредитов, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери, а также отнесения указанной задолженности в группу более низкого кредитного риска;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, 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, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, создание систем контроля за установлением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков, организация системы внутреннего контроля должна своевременно пересматриваться;
- открытие и закрытие обменных пунктов Банка, дополнительных офисов, операционных касс;
- принятие решения об осуществлении Банком новых видов услуг;
- определение основных направлений привлечения кредитных ресурсов и их размещения;
- регулирование размера процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- решение вопросов организации банковских операций, учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке;
- утверждение внутренних документов Банка по вопросам осуществления банковских операций и других сделок Банка, осуществления бухгалтерского учета Банка, предоставления отчетности;
- утверждение, за исключением, установленных уставом Банка, локальных нормативных актов и документов, регламентирующих вопросы организационной, управленческой, финансовой и хозяйственной деятельности Банка, в том числе:
 - положения об управлении и отделах Банка;
 - правила внутреннего трудового распорядка;
- 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, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров);
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и уставом Банка.

4. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления (Генеральным директором) или лицом, исполняющим его обязанности. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц.

4.2. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров Банка, Председатель Совета директоров Банка, Ревизионная комиссия, руководители структурных подразделений Банка.

4.3. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров Банка или Ревизионная комиссия.

4.4. Правление Банка избирает Секретаря Правления Банка, который является секретарем каждого заседания Правления.

Обязанностями Секретаря Правления Банка являются:

- своевременное сообщение членам Правления о дате, месте, времени и повестке дня заседания Правления, а также оформление и направление информации (материалов) предоставляемых членам Правления Банка к заседанию;

- ведение и составление протоколов заседаний Правления Банка;

- организационно-техническое обеспечение проведения заседания Правления Банка;

- ведение учета и хранение всех документов, связанных с деятельностью Правления Банка (протоколов, материалов к заседаниям, копий (оригиналов) утверждаемых Правлением Банка документов и др.).

В период временного отсутствия Секретаря исполнение его обязанностей возлагается на одного из сотрудника Банка в соответствии с решением Правления Банка.

4.5. Правление Банка правомочно решать вопросы, вынесенные на его заседания, если в заседании участвует не менее трех избранных членов Правления Банка.

В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании Правления Банка в новом составе.

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.

4.6. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

4.7. На заседании Правления ведется протокол. В протоколе указываются:

- дата, место и время проведения заседания Правления;

- повестка дня заседания;

- персональный состав членов Правления присутствующих на заседании, а также перечень приглашенных лиц;

- основные положения выступлений присутствующих на заседании;

- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;

- решения, принятые Правлением.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

4.8. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

4.9. Решения Правления реализуются приказами и распоряжениями Председателя Правления (Генерального директора).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Распределение полномочий между членами Правления и закрепление за членами Правления кураторства тех направлений деятельности, в отношении которых они обладают необходимыми знаниями или квалификацией, утверждается Председателем Правления Банка.

5.2. Члены Правления имеют право:

- участвовать в подготовке заседаний по всем вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;
- участвовать в заседаниях Правления и принимать решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;
- вносить предложения в повестку дня заседаний Правления и требовать его созыва;
- представлять интересы Банка и выступать от имени Банка в судебных, финансовых, административных и иных органах, получать документы, подавать заявления, заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка и его структурных подразделений.

5.3. Члены Правления имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Члены Правления обязаны:

- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, воздерживаться от использования своего положения в Банке в интересах третьих лиц;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну Банка;
- воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между интересами членов Правления и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта - незамедлительно информировать об этом Председателя Правления и Совет директоров Банка.

5.5. В случае, когда член Правления (Председатель Правления) имеет заинтересованность в сделке, стороной которой является или намеревается быть Банк, а также в случае иных противоречий указанного лица и Банка в отношении существующей или предполагаемой сделки, он обязан письменно сообщить о своей заинтересованности Правлению Банка в лице его Председателя или Совету директоров Банка в лице его Председателя, до момента принятия соответствующего решения (заключения сделки).

5.6. Председатель Правления и 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.

Члены правления должны докладывать Совету директоров Банка обо всех фактах своей дополнительной трудовой деятельности, деловом партнерстве и предоставлении консультационных услуг, а также получать разрешение на совершение таковых действий от руководства Банка.

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

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

- 6.1. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не предусмотрен федеральными законами.
- 6.2. Члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании ответственности за причиненный ущерб не несут.
- 6.3. Члены Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.4. Члены Правления Банка несут ответственность за выполнение решений Правления Банка по вопросам, курируемым ими.
- 6.5. Члены Правления должны избегать конфликтов интересов во взаимоотношениях с любыми деловыми партнерами, клиентами Банка и органами государственной власти, и устранять те из них, которые могут снизить финансовую эффективность управленческих решений и войти в противоречие с интересами Банка.
- 6.7. Ни один член Правления или член его семьи не должен иметь личных интересов в отношении любого делового партнера, с которым Член Правления работает в качестве представителя Банка. Это распространяется на любое значительное участие в капитале и другие виды ожидаемой прибыли или выгоды от поставщиков, клиентов, агентов и консультантов.
- 6.8. Члены Правления обязаны воздерживаться от обсуждения конфиденциальной и защищенной законом информации, использовать конфиденциальную информацию о конкурентах и не передавать такую информацию третьим сторонам.