

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КРАСНОДАРСКИЙ КРАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
(ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»)**

**УТВЕРЖДЕНО
РЕШЕНИЕМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»
ПРОТОКОЛ ОТ _____ 200__ № _____**

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

_____ **А.А.РЕМЕЗКОВ**

**ПОРЯДОК
РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ,
ДЕЛЕГИРОВАНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ
ПРИ СОВЕРШЕНИИ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ДРУГИХ СДЕЛОК
В ОТКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ
«КРАСНОДАРСКИЙ КРАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

Класс документа	Организационный документ
Регистрационный номер документа:	ОД-2
Дата ввода документа в действие:	
Срок действия документа:	До отмены
Номер версии документа:	Редакция 1.2
Номер экземпляра документа:	

**г. Краснодар
2008**

СОДЕРЖАНИЕ

№ п/п	Наименование раздела (приложения)	Страница
1.	Основания разработки, цели и задачи положения	3
2.	Термины и определения	3
3.	Общие положения	3
4.	Общее собрание акционеров	3
5.	Совет директоров Банка.	4
6.	Исполнительные органы Банка	7
7.	Заместители Генерального директора. Права и обязанности заместителей Генерального директора Банка	11
8.	Порядок делегирования полномочий	12
9.	Заключительные положения	12

1. ОСНОВАНИЯ РАЗРАБОТКИ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Внутренний регламентирующий документ «Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (далее по тексту - Порядок) разработан на основании:
- Положения Банка России от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
 - Устава открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк».
 - Положения о Правлении ОАО «Крайинвестбанк»;
- 1.2 - Цель Порядка - регламентация принципов распределения прав и обязанностей, процедур согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок Банка.
- 1.3 Текст Порядка является интеллектуальной собственностью ОАО «Крайинвестбанк». Копирование и распространение сведений, содержащихся в настоящем Положении, допускается только по согласованию с ОАО «Крайинвестбанк».

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- Открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (далее - **Банк**);
- **Общее собрание акционеров** - высший орган управления Банка;
- **Совет директоров** - орган управления Банка;
- **Правление Банка** - коллегиальный исполнительный орган Банка;
- **Генеральный директор** - единоличный исполнительный орган Банка.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.1 Настоящий порядок обобщает и определяет порядок распределения прав и обязанностей органов управления ОАО «Крайинвестбанк»:
- Общего собрания акционеров;
 - Совета директоров;
 - коллегиального исполнительного органа - Правления;
 - единоличного исполнительного органа - Генерального директора.
- 3.2 В настоящем порядке также определяется порядок распределения прав и обязанностей заместителей Генерального директора, а также порядок делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок. Детализированные права и обязанности органов управления Банка отражены в нормативно-правовых документах, утвержденных уполномоченными органами ОАО «Крайинвестбанк».

4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 4.1 К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 4.1.1 внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 4.1.2 реорганизация Банка;
- 4.1.3 ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4.1.4 определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его

- членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 4.1.5 определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 4.1.6 увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки или размещение обыкновенных акций посредством открытой подписки, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.
- 4.1.7 уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 4.1.8 избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 4.1.9 утверждение аудитора Банка;
- 4.1.10 выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев, финансового года;
- 4.1.11 утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов;
- 4.1.12 определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 4.1.13 избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 4.1.14 дробление и консолидация акций;
- 4.1.15 принятие решений об одобрении сделок, в совершении которой имеется заинтересованность;
- 4.1.16 принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом и уставом;
- 4.1.17 приобретение Банком размещенных акций в случае уменьшения уставного капитала Банка;
- 4.1.18 принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 4.1.19 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 4.1.20 решение иных вопросов, отнесенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 4.2 Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правлению и Генеральному директору Банка.
- 4.3 Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка.
- 4.4 Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законом и уставом Банка.

5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

- 5.1 Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.
- 5.2 К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
- 5.2.1 определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 5.2.2 созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;

- 5.2.3 утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 5.2.4 определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, вопросы подготовки и проведения общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии Законом и уставом Банка;
- 5.2.5 увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций (за исключением случаев, непосредственно предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, когда данное решение относится исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка);
- 5.2.6 размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции (за исключением случаев, непосредственно предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, когда данное решение относится исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка);
- 5.2.7 определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг;
- 5.2.8 приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг (за исключением случаев, непосредственно предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, когда данное решение относится исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка);
- 5.2.9 образование исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) и прекращение их полномочий;
- 5.2.10 рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 5.2.11 рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 5.2.12 использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 5.2.13 создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация;
- 5.2.14 одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;
- 5.2.15 одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (за исключением случаев, непосредственно предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, когда данное решение относится исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка);
- 5.2.16 утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 5.2.17 утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих стратегические направления деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 5.2.18 осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля, в том числе:
 - создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

- 5.2.19 определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка;
- 5.2.20 утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;
- 5.2.21 рассмотрение предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка.
- 5.2.22 рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок;
- 5.2.23 анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию участников (акционеров) по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием участников (акционеров);
- 5.2.24 оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиалов);
- 5.2.25 координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;
- 5.2.26 утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- 5.2.27 утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- 5.2.28 периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- 5.2.29 утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- 5.2.30 Определение оценки состояния корпоративного управления Банка по следующим направлениям:
- а) распределение полномочий между органами управления;
 - б) организация деятельности Совета директоров, включая взаимодействие с исполнительными органами;
 - в) утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;
 - г) координация управления банковскими рисками;
 - д) предотвращение конфликта интересов участников (акционеров), членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и

иных клиентов;

- е) отношения с аффилированными лицами;
 - ж) определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
 - з) координация раскрытия информации о Банке;
 - и) мониторинг системы внутреннего контроля.
- 5.2.31 Рассмотрение хода выполнения мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков;
- 5.2.32 Принятие решение о назначении на должность (освобождении от должности) Генерального директора Банка, его заместителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, начальника Службы внутреннего контроля;
- 5.2.33 Избрание Председателя Совета директоров и его Заместителя;
- 5.2.34 определение компетенции коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка;
- 5.2.35 утверждение решений кредитных комиссий о списании безнадежных кредитов;
- 5.2.36 иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

5.3 **Ответственность членов Совета директоров**

- 5.3.1 Члены Совета директоров Банка должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
- 5.3.2 Члены Совета директоров в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций.
- При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
- 5.3.3 Представители государства или муниципального образования в Совете директоров Банка несут ответственность наряду с другими членами Совета директоров Банка.
- При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

- 6.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров. Генеральный директор осуществляет также функции Председателя Правления Банка.
- 6.2 К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 6.3 Исполнительный орган Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

- 6.4 Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка. Решение о кандидатуре Генерального директора Банка принимается большинством голосов от общего числа членов Совета директоров (без учета голосов выбывших членов Совета директоров).
- 6.5 Решение о персональном составе Правления Банка принимается большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров (без учета голосов выбывших членов Совета директоров). Генеральный директор вправе рекомендовать Совету директоров кандидатуры членов Правления Банка.
- 6.6 Совмещение Генеральным директором и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.
- 6.7 Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора и членов Правления и об образовании новых исполнительных органов Банка.
- 6.8 Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.
- 6.9 Кворум для проведения заседания Правления определяется Положением о Правлении Банка и должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании нового Правления Банка.
- 6.10 На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.
- 6.11 Проведение заседаний Правления организует Генеральный директор Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления, если решение вопроса находится в компетенции Правления Банка.
- 6.12 Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается.
- 6.13 **К компетенции Правления Банка** относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесённых к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции Генерального директора:
- 6.13.1 разработка приоритетных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Совету директоров Банка;
- 6.13.2 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;
- 6.13.3 заслушивание отчетов членов Правления, работников Банка о проводимой работе;
- 6.13.4 утверждение экономических нормативов регулирующих деятельность филиалов;
- 6.13.5 рассмотрение и утверждение организационной структуры филиалов;
- 6.13.6 открытие и закрытие (образование) внутренних структурных подразделений Банка;

- 6.13.7 утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 6.13.8 принятие решения об участии Банка в других организациях (за исключением принятия решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций) в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- 6.13.9 рассмотрение отчетов руководителей дополнительных офисов, филиалов по итогам деятельности;
- 6.13.10 утверждение Положений о системе материального стимулирования работников Банка;
- 6.13.11 рассмотрение итогов работы Банка и выработка рекомендаций филиалам и аппарату Банка;
- 6.13.12 контроль за выполнением собственных решений;
- 6.13.13 рассмотрение и утверждение планов капитального строительства;
- 6.13.14 утверждение конкретных направлений спонсорской и благотворительной помощи;
- 6.13.15 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;
- 6.13.16 установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 6.13.17 делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 6.13.18 распределение обязанностей подразделений, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 6.13.19 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;
- 6.13.20 обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 6.13.21 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;
- 6.13.22 открытие и закрытие обменных пунктов Банка, дополнительных офисов, операционных касс;
- 6.13.23 принятие решения об осуществлении Банком новых видов услуг;
- 6.13.24 определение основных направлений привлечения кредитных ресурсов и их размещения;
- 6.13.25 регулирование размера процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 6.13.26 решение вопросов организации банковских операций, учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке;
- 6.13.27 утверждение внутренних документов Банка по вопросам осуществления банковских операций и других сделок Банка, осуществления бухгалтерского учета Банка,

- предоставления отчетности;
- 6.13.28 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;
- 6.13.29 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);
- 6.13.30 иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и уставом Банка.
- 6.14 Генеральный директор действует от имени Банка. К компетенции Генерального директора Банка относятся следующие вопросы:
- 6.14.1 представление Банка и его интересов без доверенности во всех организациях, органах и учреждениях, в том числе иностранных и международных, заключение от имени Банка договоров, соглашений и иных сделок, в том числе выдача доверенностей от имени Банка.
- 6.14.2 распоряжение имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности;
- 6.14.3 организации ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- 6.14.4 издание приказов, распоряжений и указаний по вопросам внутренней деятельности Банка, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 6.14.5 осуществление права контрольной (первой) подписи;
- 6.14.6 организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 6.14.7 утверждение штатного расписания Банка, его филиалов и представительств;
- 6.14.8 прием на работу и увольнение работников Банка, заключение трудовых договоров с работниками Банка, применение к ним мер поощрения, наложение взысканий;
- 6.14.9 руководство работой Правления Банка;
- 6.14.10 созыв и ведение заседаний Правления Банка, подписание протоколов его заседаний и решений Правления Банка, а также всех иных документов;
- 6.14.11 представление на Общем собрании акционеров и заседаниях Совета директоров точки зрения исполнительных органов Банка по обсуждаемым вопросам;
- 6.14.12 внесение предложений Совету директоров для утверждения персонального состава членов Правления;
- 6.14.13 представление Банка и его интересов в суде с правом подписания искового заявления, передачи дела в третейский суд, полного или частичного отказа от исковых требований и признания иска, изменения предмета или основания иска, заключения мирового соглашения, передачи полномочий другому лицу (передоверия), обжалования судебного акта арбитражного суда, подписания заявления о принесении протеста, требования принудительного исполнения судебного акта, получения присужденных имущества или денег. Принятие решений о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам, а также совершение от имени Банка иных процессуальных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 6.14.14 приостановление и возобновление деятельности обменного пункта Банка;
- 6.14.15 выдача доверенностей на совершение действий в интересах Банка;
- 6.14.16 заключение договоров, контрактов, соглашений и иных документов от имени Банка;
- 6.14.17 рассмотрение материалов ревизии, проверок деятельности Банка, принятие по

результатам рассмотрения этих материалов решений.

- 6.14.18 утверждение инструкций, правил и иных внутренних документов, регламентирующих порядок совершения Банком банковских операций и иных сделок, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 6.14.19 другие вопросы, полномочия, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции Правления Банка

7. ЗАМЕСТИТЕЛИ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАМЕСТИТЕЛЕЙ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА БАНКА

- 7.1 Заместитель Генерального директора возглавляет работу подчиненных ему структурных подразделений Банка. Распределение курируемых подразделений определяется приказом Генерального директора. Генеральному директору подчинены работники структурных подразделений, указанные в приказе Генерального директора.
- 7.2 **Заместитель Генерального директора обязан:**
- 7.2.1 обеспечивать выполнение решений органов управления Банка в соответствии с действующим законодательством;
- 7.2.2 координировать работу находящихся в его подчинении структурных подразделений;
- 7.2.3 определять круг вопросов, входящих в обязанности руководителей подчиненных структурных подразделений, распределять между ними подлежащие решению конкретные служебные задачи, исходя из условий и задач деятельности департаментов и других структурных подразделений, устанавливать сроки исполнения служебных задач и контролировать своевременность и правильность их исполнения;
- 7.2.4 оказывать помощь сотрудникам других подразделений Банка по вопросам, находящимся в его компетенции;
- 7.2.5 представлять интересы Банка в органах власти и управления, а также в иных организациях и учреждениях, а также в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, действуя на основании соответствующей доверенности;
- 7.2.6 хранить служебную, а также коммерческую, в том числе банковскую тайну, ставшую ему известной в процессе исполнения служебных обязанностей.
- 7.3 Заместитель Генерального директора разрабатывает, прогнозирует и реализует предложения перспективного развития курируемых структурных подразделений Банка, разрабатывает мероприятия по улучшению их работы, обобщает и анализирует результаты деятельности.
- 7.4 Заместитель Генерального директора подготавливает и передает на утверждение Генерального директора или Правления внутрибанковские документы, регламентирующие перспективные направления деятельности Банка.
- 7.5 Заместитель Генерального директора разрабатывает модели новых видов банковских услуг, коммерческих сделок, использует аналогии и адаптацию к банковским условиям универсальных современных банковских технологий, ориентирует на новые формы взаимоотношений, соглашений, договоров с партнерами и клиентами Банка.
- 7.6 Заместитель Генерального директора участвует в проведении переговоров с иностранными партнерами.
- 7.7 **Права заместителя Генерального директора**
- 7.7.1 Заместитель Генерального директора вправе:
- 7.7.1 получать от должностных лиц и сотрудников Банка, руководителей дополнительных офисов и обособленных подразделений Банка справки, расчеты и иные сведения и документы, необходимые для исполнения возложенных обязанностей;

- 7.7.2 привлекать по согласованию с руководством Банка и (или) руководством подразделений Банка соответствующих сотрудников для подготовки внутренних локальных нормативных актов Банка, а также для разработки и осуществления иных проектов и мероприятий, проводимых заместителем в соответствии с возложенными на него обязанностями и поручениями;
- 7.7.3 в пределах предоставленных прав подписывать различные документы, создаваемые в процессе деятельности;
- 7.7.4 вносить руководству Банка предложения, направленные на достижение эффективности функционирования Банка и его подразделений;
- 7.7.5 по поручению Генерального директора проводить служебные расследования в случаях нарушения работниками Банка трудовой и служебной дисциплины с последующим докладом Генеральному директору Банка.
- 7.7.6 выносить на рассмотрение Генерального директора предложения о применении к сотрудникам вверенных ему структурных подразделений мер дисциплинарного взыскания либо поощрения.

8. ПОРЯДОК ДЕЛЕГИРОВАНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ

- 8.1 Делегирование полномочий работникам Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором. Делегирование полномочий осуществляется на основании выдаваемой доверенности. Доверенность от имени банка выдается за подписью Генерального директора с проставлением печати Банка.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1 Порядок вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены.
- 9.2 С выходом настоящего документа утрачивают силу следующие внутренние документы Банка:
«Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» утвержденный протоколом Правления Банка от 07.03.2006 № 35.