

Положение о Правлении ОАО «Крайинвестбанк»

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

**УТВЕРЖДЕНО
ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ
ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»
ПРОТОКОЛ от 21.10.2011 № 3**

(С ИЗМЕНЕНИЯМИ ОТ 21.06.2013. ПРОТОКОЛ
ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ №2
ОТ 21.06.2013)

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ
ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»**

г. Краснодар
2011 год

I. 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

Положение о Правлении ОАО «Крайинвестбанк»

- 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.
- 2.5. В 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:
- 3.1.1. разработка приоритетных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Совету директоров Банка;
 - 3.1.2. 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;
 - 3.1.3. заслушивание отчетов членов Правления, работников Банка о проводимой работе;
 - 3.1.4. утверждение экономических нормативов регулирующих деятельность филиалов;
 - 3.1.5. рассмотрение и утверждение организационной структуры филиалов;
 - 3.1.6. открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка;
 - 3.1.7. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
 - 3.1.8. принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в пункте 17 статьи 33, настоящего Устава, в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
 - 3.1.9. рассмотрение отчетов руководителей внутренних структурных подразделений по итогам деятельности;

Положение о Правлении ОАО «Крайинвестбанк»

- 3.1.10 утверждение Положений о системе материального стимулирования работников Банка;
- 3.1.11. рассмотрение итогов работы Банка и выработка рекомендаций аппарату Банка;
- 3.1.12. контроль за выполнением собственных решений;
- 3.1.13. рассмотрение и утверждение планов капитального строительства;
- 3.1.14. утверждение конкретных направлений спонсорской и благотворительной помощи;
- 3.1.15. принятие решений об уточнении классификации ссуды (в соответствии с пунктом 3.10. Положения Центрального банка Российской Федерации № 254-П) на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;
- 3.1.16. установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 3.1.17. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 3.1.18. распределение обязанностей подразделений, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 3.1.19. 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;
- 3.1.20. обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 3.1.21 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;
- 3.1.22. принятие решения об осуществлении Банком новых видов услуг;
- 3.1.23. определение основных направлений привлечения кредитных ресурсов и их размещения;
- 3.1.24. регулирование размера процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 3.1.25. решение вопросов организации банковских операций, учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке;
- 3.1.26. утверждение внутренних документов Банка по вопросам осуществления банковских операций и других сделок Банка, осуществления бухгалтерского учета Банка, предоставления отчетности;
- 3.1.27 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;

Положение о Правлении ОАО «Крайинвестбанк»

- 3.1.28. 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 (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров);
- 3.1.29. образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию;
- 3.1.30. утверждение тарифов Банка;
- 3.1.31. 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. 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 образовать коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление.
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.

Положение о Правлении ОАО «Крайинвестбанк»

- 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

Положение о Правлении ОАО «Крайинвестбанк»

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 таких 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.

- 5.7. Члены Правления обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг 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.

- 6.6. 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.

- 6.7. Члены Правления обязаны воздерживаться от обсуждения конфиденциальной и защищенной законом информации, использовать конфиденциальную информацию о конкурентах и не передавать такую информацию третьим сторонам.