

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

**УТВЕРЖДЕНО
РЕШЕНИЕМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»
ПРОТОКОЛ ОТ 05.03.2008 № 4**

**ИЗМ. ОТ 21.06.2013 ПГОСА № 2
РЕДАКЦИЯ ПОДГОТОВЛЕНА С УЧЕТОМ
ИЗМЕНЕНИЯ НАИМЕНОВАНИЯ БАНКА
(ЛИСТ ЗАПИСИ ЕГРЮЛ, ВЫДАННЫЙ УФНС
ПО КРАСНОДАРСКОМУ КРАЮ ОТ
21.01.2016)**

**ПОРЯДОК
РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ДЕЛЕГИРОВАНИЯ
ПОЛНОМОЧИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ДРУГИХ СДЕЛОК В
ПУБЛИЧНОМ 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 3.2
Номер экземпляра документа:	

г. Краснодар

2016
СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВАНИЯ РАЗРАБОТКИ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.
6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА
7. ЗАМЕСТИТЕЛИ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА (ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА). ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАМЕСТИТЕЛЕЙ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА БАНКА
8. ПОРЯДОК ДЕЛЕГИРОВАНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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 публичного акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк».
 - Положения о Правлении ПАО «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 ПАО «Крайинвестбанк». Распространение сведений, содержащихся в настоящем Положении, допускается только по согласованию с ПАО «Крайинвестбанк».

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- Публичное 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 ПАО «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 ПАО «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 утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года;
- 4.1.11 определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 4.1.12 избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 4.1.13 дробление и консолидация акций;
- 4.1.14 принятие решений об одобрении сделок, в совершении которой имеется заинтересованность;
- 4.1.15 принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом и уставом;
- 4.1.16 приобретение Банком размещенных акций в случае уменьшения уставного капитала Банка;
- 4.1.17 принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 4.1.18 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 4.1.19 принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 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 со-

брания 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 дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
 - 5.2.7 определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - 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 открытие (закрытие) филиалов, 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 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 эффективного внутреннего контроля;
 - регулярное рассмотрение вопросов 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 кредитной организации, Службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями кредитной организации, 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 акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием 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 оценка состояния корпоративного управления Банка;
- 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 давать поручения коллегиальному исполнительному органу (Правлению) Банка в рамках компетенции Правления;
- 5.2.35 утверждение решений комитета по одобрению сделок о списании безнадежной задолженности по ссудам;
- 5.2.36 ежегодное утверждение письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5.2.37 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.
- 6.2.1 Исполнительный орган Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 6.2.2 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).

- 6.2.3 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.
- 6.2.4 Совмещение Генеральным директором и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.
- 6.2.5 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.
- 6.2.6 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.
- 6.2.7 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.
- 6.2.8 На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.
- 6.2.9 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.
- 6.2.10 Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается.
- 6.3 **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:
- разработка приоритетных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Совету директоров Банка;
 - 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 внутренних структурных подразделений Банка;
 - утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
 - принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в пункте 17 статьи 33 Устава, в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
 - рассмотрение отчетов руководителей внутренних структурных подразделений по итогам деятельности;

- утверждение Положений о системе материального стимулирования работников Банка;
- рассмотрение итогов работы Банка и выработка рекомендаций аппарату Банка;
- контроль за выполнением собственных решений;
- рассмотрение и утверждение планов капитального строительства;
- утверждение конкретных направлений спонсорской и благотворительной помощи;
- 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;
- 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;
- 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 (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров);

- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию;
- утверждение тарифов Банка;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и уставом Банка.
- Генеральный директор действует от имени Банка. К компетенции Генерального директора Банка относятся следующие вопросы:
 - 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.
 - распоряжение имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности;
 - организации ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка;
 - издание приказов, распоряжений и указаний по вопросам внутренней деятельности Банка, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
 - осуществление права контрольной (первой) подписи;
 - организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
 - утверждение штатного расписания Банка, его филиалов и представительств;
 - прием на работу и увольнение работников Банка, заключение трудовых договоров с работниками Банка, применение к ним мер поощрения, наложение взысканий;
 - руководство работой Правления Банка;
 - созыв и ведение заседаний Правления Банка, подписание протоколов его заседаний и решений Правления Банка, а также всех иных документов;
 - представление на Общем собрании акционеров и заседаниях Совета директоров точки зрения исполнительных органов Банка по обсуждаемым вопросам;
 - внесение предложений Совету директоров для утверждения персонального состава членов Правления;
 - 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;
 - приостановление и возобновление деятельности обменного пункта Банка;
 - выдача доверенностей на совершение действий в интересах Банка;
 - заключение договоров, контрактов, соглашений и иных документов от имени Банка;
 - рассмотрение материалов ревизии, проверок деятельности Банка, принятие

по результатам рассмотрения этих материалов решений.

- 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;
- другие вопросы, полномочия, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции Правления Банка

7. ЗАМЕСТИТЕЛИ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА (ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ 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:**
- обеспечивать выполнение решений органов управления Банка в соответствии с действующим законодательством;
 - координировать работу находящихся в его подчинении структурных подразделений;
 - 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;
 - оказывать помощь сотрудникам других подразделений Банка по вопросам, находящимся в его компетенции;
 - 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;
 - хранить служебную, а также коммерческую, в том числе банковскую тайну, ставшую ему известной в процессе исполнения служебных обязанностей.
- Заместитель Генерального директора разрабатывает, прогнозирует и реализует предложения перспективного развития курируемых структурных подразделений Банка, разрабатывать мероприятия по улучшению их работы, обобщает и анализирует результаты деятельности.
- Заместитель Генерального директора подготавливает и передает на утверждение Генерального директора или Правления внутрибанковские документы, регламентирующие перспективные направления деятельности Банка.
- 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.
- Заместитель Генерального директора участвует в проведении переговоров с иностранными партнерами.
- 7.3 **Права заместителя Генерального директора**
- Заместитель Генерального директора вправе:

- 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;
- 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;
- в пределах предоставленных прав подписывать различные документы, создаваемые в процессе деятельности;
- вносить руководству Банка предложения, направленные на достижение эффективности функционирования Банка и его подразделений;
- по поручению Генерального директора проводить служебные расследования в случаях нарушения работниками Банка трудовой и служебной дисциплины с последующим докладом Генеральному директору Банка.
- 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

- 9.2 Порядок вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены.

- 9.3 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.