

У Т В Е Р Ж Д Е Н О
решением годового общего собрания акционеров
«Банка Заречье»(Акционерного общества)
(протокол № 1/2020 от _____.09.2020г.)

Председательствующий на годовом общем
собрание акционеров «Банка Заречье» (АО)

_____ / _____

П О Л О Ж Е Н И Е
о Правлении
«Банка Заречье»
(Акционерного общества)

г. Казань
2020 год

1. Общие положения

1.1. Правление «Банка Заречье» (Акционерного общества), именуемого в дальнейшем «Банк», является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет принятие решений по вопросам текущей деятельности Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка.

1.2. Правление Банка подотчетно Совету директоров и общему собранию акционеров Банка.

1.3. Правление Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, регулирующими деятельность кредитных организаций, иными нормативными правовыми актами, Уставом Банка и настоящим Положением.

2. Компетенция Правления

2.1. Правление обязано обеспечивать практическое выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2.2. Правление Банка решает вопросы деятельности Банка, не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления Банка, в том числе:

1) организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
2) организует разработку и принимает решения об утверждении перечня услуг, оказываемых Банком клиентам, в том числе утверждает тарифы обслуживания клиентов и оказания услуг;
3) утверждает размеры процентных ставок по кредитам (займам) и вкладам (депозитам) физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

4) принимает в соответствии с внутренними документами Банка решения о совершении сделок (банковских операций), приводящих к образованию ссудной и приравненной к ней задолженности, условного обязательства кредитного характера; решения об утверждении лимитов кредитования заемщиков; решения о совершении взаимосвязанных сделок, являющихся обеспечением обязательств (залог, поручительство, банковская гарантия и другие) по указанным сделкам (банковским операциям); решения об изменении условий кредитования (реструктуризации), классификации указанных сделок (банковских операций) по категориям качества и величине создаваемого резерва; решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных ссуд, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), в том числе решения о классификации (реклассификации) переоформленных (продолгованных) и просроченных ссуд; решения о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери, за исключением принятия решения по указанным вопросам и сделкам, которые в соответствии с внутренними документами Банка отнесены к компетенции Председателя Правления Банка, решения по ссудам заемщиков-юридических лиц, при наличии хотя бы одного из обстоятельств, приведенных в приложении 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее по тексту Положение № 590-П), о том, что заемщиком-юридическим лицом осуществляется реальная деятельность, исключение составляют ссуды, указанные в подпункте 3.12.2 Положения N 590-П;

5) принимает решения о размещении депозитных и сберегательных сертификатов, утверждает условия выпуска депозитных и сберегательных сертификатов;

6) рассматривает и утверждает внутренние документы Банка по вопросам его деятельности, включая порядок и условия осуществления им банковских операций и сделок, формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам, за исключением внутренних документов Банка, которые утверждаются решением общего собрания акционеров, Совета директоров или Председателем Правления Банка;

7) рассматривает вопросы выполнения основных плановых показателей деятельности Банка, в том числе соблюдения Банком обязательных нормативов, в необходимых случаях представляет их на утверждение Совету директоров Банка, определяет оперативные меры по соблюдению плановых показателей деятельности Банка и осуществляет контроль за их реализацией и выполнением;

8) заслушивает отчеты о проводимой работе членов Правления и руководителей структурных подразделений Банка;

9) принимает решения об открытии (закрытии) ~~операционных касс вне кассового узла, дополнительных, кредитно-кассовых и операционных офисов, и других~~ внутренних структурных подразделений Банка (его филиалов) в соответствии с нормативными актами Банка России, утверждает положения об ~~операционных кассах вне кассового узла, дополнительных, кредитно-~~

~~кассовых и операционных офисах и других~~ внутренних структурных подразделениях Банка (его филиалов), а также изменения и дополнения в указанные положения;

10) решает вопросы организации бухгалтерского учета, отчетности, внутреннего контроля;

11) решает вопросы дополнительного негосударственного пенсионного обеспечения работников;

12) принимает решения о предоставлении пожертвований, оказании благотворительной и спонсорской помощи;

13) принимает решения о совершении сделок (банковских операций) при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и/или превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения сделок (банковских операций), за исключением сделок (банковских операций), требующих одобрения общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;

14) принимает решения о совершении сделок (банковских операций), порядок и процедуры осуществления которых не установлены внутренними документами Банка, а также решения о вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных сделок (банковских операций);

15) рассматривает полученные в ходе аудиторской проверки сведения и выводы по наиболее значимым для корпоративного управления вопросам;

16) участвует в разработке Стратегии развития Банка, рассматривает и одобряет проект Стратегии для последующего утверждения Советом директоров Банка;

17) принимает решения по другим вопросам, связанным с деятельностью Банка в соответствии с Уставом, настоящим Положением, а также внутренними документами Банка.

2.3. Правление Банка, как орган внутреннего контроля, осуществляет полномочия по следующим вопросам:

1) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка и Службы внутреннего контроля Банка;

2) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля Банка;

3) оценка рисков, влияющих на достижение Банком поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

4) установление порядка, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики;

5) другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

2.4. Правление Банка, как орган внутреннего контроля, не вправе принимать правила и/или осуществлять практику, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации и целям внутреннего контроля.

2.5. Правление Банка, как орган внутреннего контроля, в своей работе руководствуется нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, регулирующими организацию внутреннего контроля в кредитных организациях, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.

3. Порядок образования Правления и досрочного прекращения полномочий его членов. Порядок назначения Председателя Правления Банка

3.1. Образование (назначение) коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий относится к компетенции Совета директоров Банка.

Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров Банка, но не может быть менее 5 членов.

3.2. Кандидаты на должность члена Правления предварительно согласовываются с Восточным центром допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в порядке, установленном нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Кандидат на должность члена Правления должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

3.3. Члены Правления назначаются на должность на неопределенный срок. Исчисление срока полномочий членов Правления (за исключением Председателя Правления Банка) начинается с момента их назначения Советом директоров Банка и оканчивается моментом назначения нового состава Правления Банка, если полномочия члена Правления не были прекращены ранее.

Председатель Правления Банка назначается на должность Советом директоров Банка сроком на 5 лет большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании. В случае, если на должность Председателя Правления Банка назначается член Совета директоров, то этот член Совета директоров не принимает участие в голосовании.

В течение трех рабочих дней со дня принятия решения о назначении (избрании) члена Правления Банка, Председателя Правления Банка Банк обязан в письменной форме уведомить об этом Восточный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации.

3.4. Права и обязанности Председателя Правления Банка и других членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым каждым из них с Банком (в случае, если такой договор заключен). Договор от имени Банка подписывается председателем Совета директоров Банка или иным лицом, уполномоченным Советом директоров.

3.5. На правоотношения между Банком и Председателем Правления Банка и другими членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностраный банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

3.6. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка, членов Правления и об образовании новых исполнительных органов.

Датой прекращения полномочий Председателя Правления Банка, члена Правления Банка является дата, указанная в протоколе заседания Совета директоров, на котором было принято решение о прекращении полномочий Председателя Правления Банка, члена Правления Банка; а если дата прекращения полномочий в протоколе не указана, то дата заседания Совета директоров, на котором было принято такое решение.

Прекращение полномочий члена Правления Банка, являющегося работником Банка, не влечет прекращение трудового договора такого работника.

Прекращение трудового договора работника Банка, являющегося членом Правления Банка, влечет прекращение полномочий члена Правления Банка.

3.7. Банк обязан в письменной форме уведомить Восточный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России о прекращении полномочий члена Правления Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации.

3.8. В период временной нетрудоспособности, болезни, нахождения в командировке, отпуске или отсутствия Председателя Правления Банка по иным причинам его права и обязанности по приказу исполняет заместитель Председателя Правления Банка, имеющий тот же объем полномочий, что и Председатель Правления Банка.

Заместители Председателя Правления Банка возглавляют направления деятельности Банка в соответствии с распределением обязанностей, определяемым Председателем Правления Банка. Заместители Председателя Правления Банка в пределах своей компетенции действуют от имени Банка на основании доверенностей, выдаваемых им Председателем Правления Банка.

4. Полномочия Председателя Правления

4.1. Председатель Правления Банка организует работу Правления, созывает заседания Правления, определяет их повестку дня, организует ведение и оформление протокола заседаний Правления Банка.

4.2. Председатель Правления Банка председательствует на заседаниях Правления.

4.3. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы оперативного руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

4.4. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка и в пределах своей компетенции в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах»:

1) представляет интересы Банка в отношениях с органами государственной законодательной, исполнительной и судебной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления Российской Федерации, государственными министерствами, ведомствами, учреждениями и организациями, федеральными службами, другими юридическими и физическими лицами, а также представляет интересы Банка за пределами Российской Федерации, в том числе в иностранных государствах;

2) выдает от имени Банка доверенности;

3) заключает от имени Банка не противоречащие действующему законодательству сделки с юридическими и физическими лицами, в том числе сделки, связанные с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, когда предметом такой сделки является имущество, стоимость которого составляет менее 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка;

4) принимает в соответствии с внутренними документами Банка решения о совершении сделок (банковских операций), приводящих к образованию ссудной и приравненной к ней задолженности, условного обязательства кредитного характера; решения о совершении взаимосвязанных сделок, являющихся обеспечением обязательств (залог, поручительство, банковская гарантия и другие) по указанным сделкам (банковским операциям); решения об изменении условий кредитования (реструктуризации), классификации указанных сделок (банковских операций) по категориям качества и величине создаваемого резерва; решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных ссуд, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), в том числе решения о классификации (реклассификации) переоформленных (продолженных) и просроченных ссуд; решения о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери, за исключением принятия решения по указанным вопросам и сделкам, которые в соответствии с внутренними документами Банка отнесены к компетенции Правления Банка;

5) имеет право подписи на расчетных и кассовых документах;

6) принимает организационные решения, издает приказы, распоряжения и дает иные указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, подписывает документы бухгалтерского, налогового, финансового, статистического учета и отчетности, а также исходящую из Банка корреспонденцию;

7) утверждает организационную структуру, штатное расписание Банка, вносимые в них изменения и/или дополнения;

8) несет ответственность за разработку Правил внутреннего трудового распорядка Банка и представляет их на утверждение Правлению Банка;

9) утверждает сводный план работы Банка, план работы Правления Банка, бюджет Банка, положения, регламенты, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка по организации документооборота при оказании банковских услуг;

10) подписывает документы Банка по созданию резерва на возможные потери по ссудам;

11) отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета, финансовой, статистической и иной отчетности в территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации и другие уполномоченные органы;

12) утверждает учетную политику Банка, Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должностные инструкции работников Банка, положения о структурных подразделениях и другие внутренние документы Банка, за исключением тех, которые утверждаются решением общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка;

13) осуществляет права и обязанности работодателя в трудовых отношениях с работниками Банка, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка Банка и другими внутренними документами Банка, принимает решение о направлении работников Банка в командировки;

14) осуществляет подбор, расстановку кадров и решает вопросы о профессиональной подготовке, переподготовке и повышении квалификации работников Банка;

15) решает вопросы о содействии работникам Банка в улучшении жилищных условий, а также совместно с комиссией по социальному страхованию Банка вопросы о предоставлении работникам Банка путевок в санаторно-курортные учреждения, дома отдыха, предоставлении либо оплате места в детских дошкольных учреждениях, выделении садовых участков и других социально-культурных, бытовых благ и льгот;

16) совершает любые другие действия, а также принимает решения по иным вопросам, обусловленные руководством текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

4.5. Председатель Правления извещает Правление Банка, Совет директоров Банка о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность Председателя Правления, членов Правления, члена Совета директоров Банка, лица, являющегося контролирующим лицом Банка в соответствии с пунктом 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка - акционеров в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Извещение должно быть направлено не позднее, чем за два календарных дня до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

4.6. Председатель Правления Банка, как орган внутреннего контроля, осуществляет полномочия по следующим вопросам:

1) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

2) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

3) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

4) распределение обязанностей структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления, формы и способы осуществления внутреннего контроля;

5) назначение на должность начальника Службы внутреннего контроля Банка;

6) создание в Банке эффективных систем передачи и обмена информацией, которые включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка, и обеспечивают поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

7) создание в Банке системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

8) привлечение к участию во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

9) другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, Уставом, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

4.7. Председатель Правления Банка, как орган внутреннего контроля, не вправе принимать правила и/или осуществлять практику, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации и целям внутреннего контроля.

4.8. Председатель Правления Банка, как орган внутреннего контроля, в своей работе руководствуется нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, регулирующими организацию внутреннего контроля в кредитных организациях, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.

5. Порядок созыва и проведения заседаний Правления

5.1. Правление самостоятельно организует свою работу, по мере необходимости проводит свои заседания и принимает на них решения.

5.2. Председатель Правления Банка председательствует на заседаниях Правления. В период временной нетрудоспособности, болезни, нахождения в командировке, отпуске или отсутствия Председателя Правления Банка по иным причинам, на заседаниях Правления председательствует один из членов Правления, избранный для этой цели по решению Правления.

5.3. Заседание Правления Банка правомочно, если на нем присутствует не менее половины от общего 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 состава Правления Банка.

5.4. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в данном заседании.

При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

Председатель Правления Банка, а в случае его отсутствия член Правления Банка, председательствующий на его заседании, имеет право решающего голоса, если при вынесении решения голоса членов Правления разделятся поровну.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение (мнения) по вопросам повестки дня члена (членов) Правления Банка, отсутствующего на заседании Правления.

В случае учета при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня письменного мнения члена Правления, отсутствующего на заседании Правления, полученные от членов Правления письменные мнения по вопросам повестки дня приобщаются в виде приложений к протоколу заседания Правления Банка.

5.5. На заседании Правления Банка ведется протокол. Для ведения протокола Правление назначает секретаря из числа членов Правления либо из числа приглашенных на заседание Правления.

Председатель Правления Банка или иной член Правления, который председательствовал на заседании Правления, и секретарь подписывают протокол заседания Правления Банка.

Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, Службе внутреннего аудита Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

5.6. Решения Правления Банка могут быть обжалованы в случаях и в порядке, предусмотренных в пункте 6 статьи 68 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае обжалования решения Правления Банка отдельно от оспаривания соответствующей сделки Банка, совершенной на основании такого решения, признание решения Правления Банка недействительным не влечет за собой признания соответствующей сделки недействительной.

6. Права и обязанности членов Правления

6.1. Член Правления Банка имеет право:

- 1)** вносить письменные предложения по формированию повестки дня заседания Правления;
- 2)** выражать и требовать внесения в протокол заседания Правления своего особого мнения по вопросам повестки дня заседания Правления;
- 3)** в установленном порядке запрашивать у руководителей структурных подразделений Банка необходимые для работы документы и материалы;
- 4)** в установленном порядке запрашивать у должностных лиц Банка объяснения по интересующим его вопросам, касающимся деятельности Банка, в пределах компетенции Правления;

6.2. Член Правления Банка обязан:

- 1)** соответствовать квалификационным требованиям (иметь образование и опыт работы, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности») и представлять Банку подтверждающие это документы (оригиналы или копии, заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке);
- 2)** соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и представлять Банку оригинал справки о наличии (об отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования;

- 3)** не позднее двух рабочих дней, с момента, когда ему стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации требованиям федерального закона «О банках и банковской деятельности», письменно сообщить об этом Банку путем:
- направления почтовой связью или через курьерскую службу по адресу, указанному в пункте 4.3 Устава Банка;
 - вручения под подпись работнику канцелярии Банка;
- 4)** не позднее трех рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в Анкете, являющейся приложением 1 к Положению Банка России от 27 декабря 2017 г. N 625-П, сообщить об этом Банку, одновременно предоставив документы, подтверждающие изменения. Анкета члена Правления Банка, заполненная с учетом произошедших изменений с приложенными к ней документами, должна быть вручена под подпись работнику канцелярии Банка;
- 5)** не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между его собственными интересами и интересами Банка и/или интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- 6)** действовать в пределах своих прав в соответствии с целями и задачами Правления;
- 7)** действовать в интересах Банка в целом, а не отдельных акционеров, должностных и иных лиц;
- 8)** обеспечивать проведение сделок (банковских операций) в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка;
- 9)** распределять обязанности между руководителями структурных подразделений Банка, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- 10)** организовывать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, Правлению и Председателю Правления Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- 11)** тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Правлении информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- 12)** принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Правления, и в случае невозможности личного присутствия на его заседании, представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам повестки дня;
- 13)** анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Правлении материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Правления;
- 14)** анализировать акты проверок Банка и/или информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации, которые представлены руководителями структурных подразделений Банка;
- 15)** рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, поступившим в Банк от территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации, органов государственной власти и местного самоуправления в соответствии с действующим законодательством;
- 16)** своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с Председателем Совета директоров Банка и членами Совета директоров Банка, работниками Банка, независимыми экспертами, аудиторской организацией Банка, принимать участие в совещаниях, проводимых Центральным банком Российской Федерации (его территориальным учреждением) и иными надзорными органами для выполнения своих функций;
- 17)** подготавливать отчеты о проводимой работе и представлять их Председателю Правления Банка, Совету директоров Банка;
- 18)** не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- 19)** довести до сведения Председателя Правления Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка и аудиторской организации Банка информацию:
- 1) о юридических лицах, в отношении которых он, его супруг (супруга), родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;
 - 2) о юридических лицах, в органах управления которых он, его супруг (супруга), родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;
 - 3) о лицах, признаваемых с ним группой лиц для целей Федерального закона «О защите конкуренции».

7. Ответственность членов Правления

7.1. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

7.2. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

7.3. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку в связи с непредставлением (несвоевременным представлением) сведений и документов, указанных в подпунктах 1-4, 19 пункта 6.2 настоящего Положения, в связи с представлением недостоверных сведений и документов, указанных в подпунктах 1-4, 19 пункта 6.2 настоящего Положения.

7.4. При определении оснований и размера ответственности членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

7.5. В случае, если в соответствии с разделом 7 настоящего Положения ответственность несут несколько членов Правления, их ответственность перед Банком является солидарной.

7.6. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка, члену Правления о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 2 статьи 71 Федерального закона «Об акционерных обществах» и абзацем 2 пункта 7.2 настоящего Положения.

8. Порядок утверждения, внесения изменений и дополнений в настоящее Положение

8.1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров.

8.2. Решение о внесении дополнений и/или изменений в настоящее Положение принимается общим собранием большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров.

8.3. В случае, если в результате изменения законодательства Российской Федерации и/или Устава Банка отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с ними, эти нормы утрачивают силу и подлежат приведению в соответствие с законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка.

* * *