

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Общего собрания акционеров
Банка «Кузнецкий мост» ОАО
№3 от 25 августа 2014г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ
БАНКА «КУЗНЕЦКИЙ МОСТ» АО
(с изменениями от «17» июня 2015г.)**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», действующим законодательством Российской Федерации, правовыми актами Банка России и Уставом Банка «Кузнецкий мост» АО.

Настоящее Положение определяет правовой статус, компетенцию, порядок образования Правления, порядок созыва и проведения его заседаний, порядок принятия решений, ответственность членов Правления.

Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов.

1.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

1.3. Правление осуществляет текущее руководство всей деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета.

1.4. Правление подотчетно Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров.

1.5. В своей деятельности Правление руководствуется Федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними документами Банка.

1.6. Основной задачей деятельности Правления является непосредственное текущее управление деятельностью Банка с целью обеспечения ликвидности, надежности, прибыльности и конкурентоспособности Банка, его финансово-экономической устойчивости, обеспечения прав акционеров и социальных гарантий персонала Банка.

2. Компетенция Правления

2.1. Для реализации основной задачи деятельности Правление Банка обладает исключительной компетенцией по следующим вопросам:

1) Руководство оперативной деятельностью Банка в пределах полномочий, определенных Уставом Банка, настоящим Положением;

2) Принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений об их деятельности;

3) Назначение и освобождение от должности руководителей и главных бухгалтеров внутренних структурных подразделений;

4) Назначение членов Кредитного комитета Банка и утверждение Положения о кредитном комитете Банка;

5) Утверждение положений о структурных подразделениях Банка, за исключением положений о филиалах, представительствах и Службе внутреннего аудита Банка;

6) Определение размера процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

7) Определение основных условий и порядка выдачи кредитов и привлечения

депозитов;

8) Утверждение положений, инструкций и других локальных нормативных актов, обеспечивающих хозяйственную деятельность Банка в сфере трудового права, формализации типовых договорных отношений, порядка осуществления банковских операций и другие;

9) Определение перечня сведений, относящихся к конфиденциальной информации, в том числе составляющих коммерческую и банковскую тайну;

10) Рассмотрение и решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Правления настоящим Положением.

2.2. Правление Банка для рассмотрения и принятия решений по вопросам, относящимся к его компетенции, осуществляет следующие исполнительно-распорядительные функции:

1) координирует работу служб и подразделений Банка;

2) утверждает должностные инструкции сотрудников Банка;

3) информирует Наблюдательный Совет о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

4) предоставляет необходимую информацию Ревизионной комиссии (ревизору) и аудиторской организации Банка;

5) устанавливает тарифы и расценки, а также размер комиссионных по заключаемым Банком типовым договорам;

6) дает рекомендации по вопросам заключения крупных сделок;

7) осуществляет анализ и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;

8) утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых входит в исключительную компетенцию Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета, Президента-Председателя Правления Банка;

9) принимает решение об уточнении классификации ссуды 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;

10) осуществляет иные исполнительно-распорядительные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, а также переданные Правлению Банка на основании решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка.

2.3. В целях осуществления контроля за организацией деятельности Банка к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях отчетов подразделений, входящих в систему внутреннего контроля;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета, 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;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- контроль реализации политик и Стратегии Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

3. Состав Правления

3.1. Правление состоит из Президента-Председателя Правления и членов Правления.

3.2. Члены Правления утверждаются Наблюдательным Советом Банка по представлению Президента-Председателя Правления Банка, из числа наиболее подготовленных и компетентных сотрудников - руководителей структурных подразделений банка, а также заместителей Президента-Председателя Правления банка. Членом Правления может быть только штатный сотрудник Банка.

Прекращение полномочий члена Правления не является основанием для освобождения сотрудника Банка от занимаемой должности, за исключением должности Президента-Председателя Правления.

3.3. Срок полномочий членов Правления составляет три года.

3.4. Количественный состав Правления не может быть менее трех членов.

3.5. Члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

3.6. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка.

3.7. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании члена Правления в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

3.8. Совмещение членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного Совета Банка.

3.9. Решением Наблюдательного Совета Банка полномочия любого члена Правления, кроме Президента-Председателя Правления, могут быть прекращены досрочно. Данное решение принимается большинством в три четверти голосов членов Наблюдательного Совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов.

3.10. Решение Наблюдательного Совета Банка о досрочном прекращении полномочий

может быть принято как в отношении одного из членов Правления, так и всех членов Правления Банка одновременно.

3.11. В случае прекращения полномочий одного из членов Правления Банка, полномочия остальных членов остаются неизменными.

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

3.13. Президент - Председатель Правления, члены Правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

3.14. Президент - Председатель Правления, члены Правления при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

3.15. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности члена Правления не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

4. Президент-Председатель Правления

4.1. Президент-Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка, руководит текущей деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления Банка, принятыми в пределах их компетенции, а также «Положением о Президенте-Председателе Правления», утвержденным Общим собранием акционеров Банка, и трудовым договором, заключенным с Банком.

4.2. Президент-Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления;
- представляет интересы Банка во всех учреждениях, предприятиях и организациях как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;
- совершает сделки от имени Банка;
- утверждает штаты;
- принимает и увольняет работников;

- представляет на утверждение Наблюдательному Совету кандидатуры членов Правления Банка и руководителя Службы внутреннего аудита;
- назначает на должность руководителя Службы внутреннего контроля и руководителя подразделения по управлению рисками;
- принимает меры поощрения к работникам и налагает на них взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о труде;
- определяет условия труда работников Банка;
- рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчеты руководителей структурных подразделений Банка;
- рассматривает вопросы кредитования, работы с ценными бумагами, организации внешнеэкономической деятельности, развития Банка;
- выдает доверенности;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- председательствует на заседаниях Правления;
- реализует иные полномочия, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

4.3. Статус, компетенция, полномочия Президента-Председателя Правления Банка регламентируются «Положением о Президенте-Председателе Правления Банка «Кузнецкий мост» АО».

5. Секретарь Правления

5.1. Правление назначает Секретаря из состава работников Банка по представлению Президента-Председателя Правления. Секретарь Правления не входит в состав Правления.

5.2. Секретарь Правления:

- ведет протоколы заседаний Правления;
- оформляет и заверяет выписки из протоколов заседаний Правления;
- предоставляет членам Правления информацию (материалы) о деятельности Банка, необходимую для проведения заседаний Правления;
- информирует членов Правления о дате, времени, месте проведения и повестке дня заседания Правления.

6. Регламент заседаний Правления

6.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Заседание Правления Банка созывается Президентом-Председателем Правления по его собственной инициативе, а также может быть созвано по требованию члена Правления, члена Наблюдательного Совета, Председателя Наблюдательного Совета, члена ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка.

6.2. Повестка дня заседания Правления формируется Президентом-Председателем Правления с учетом мнения всех членов Правления.

6.3. В день принятия решения о проведении заседания Правления Секретарь Правления информирует всех его членов о намеченной дате проведения заседания.

6.4. Кворум для проведения заседаний Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления.

6.5. На заседании Правления председательствует Президент-Председатель Правления Банка. В случае его отсутствия, обязанности председательствующего выполняет один из Заместителей Председателя Правления Банка.

6.6. Решения на заседаниях Правления принимаются путем открытого голосования большинством голосов присутствующих членов Правления. Каждый член Правления обладает

одним голосом.

6.7. При решении вопросов, рассматриваемых на заседании Правления, все члены Правления голосуют лично. Передача права голоса члена Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

6.8. В случае равенства голосов решающим является голос Президента-Председателя Правления.

6.9. На заседания Правления могут приглашаться члены Наблюдательного Совета, акционеры, сотрудники Банка, не являющиеся членами Правления.

7. Протоколы заседаний Правления

7.1. На заседании Правления ведется протокол. В протоколе указывается:

- место и время проведения заседания;
- лица, присутствующие на заседании;
- вопросы повестки дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

7.2. Протокол заседания Правления оформляется не позднее трех дней после его проведения.

7.3. Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Правления.

7.4. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Наблюдательного Совета Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 10 процентов голосующих акций общества имеют право доступа к протоколам заседаний Правления Банка.

7.5. Правление обязано хранить протоколы заседаний Правления по месту нахождения Банка.

8. Ответственность Президента-Председателя Правления и членов Правления

8.1. Президент-Председатель Правления, 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.

8.2. Президент-Председатель Правления, члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. При этом не несут ответственности лица, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.