

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием акционеров
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
«05» июня 2014 г.,
протокол № 01 от «09» июня 2014 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИЖКОМБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Настоящее Положение разработано на основе действующего законодательства Российской Федерации и Устава Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) (далее именуемого «Банк»). Положение определяет статус, состав, полномочия исполнительных органов Банка, сроки и порядок созыва и проведения заседаний, а также порядок принятия ими решений.

Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся решениями общего собрания акционеров Банка.

Если в результате внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации отдельные статьи Положения вступают с ними в противоречие, до утверждения в установленном порядке изменений в настоящее Положение, приоритет применения имеют нормы законодательства.

1. ПРАВОВОЙ СТАТУС ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

1.1. Правление Банка (далее именуемое «правление») и директор Банка (далее именуемый «директор») являются исполнительными органами Банка, образуемыми общим собранием акционеров Банка (далее именуемым «собрание акционеров»).

1.2. Правление является в соответствии с Уставом Банка коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет управление его текущей деятельностью в период между общими собраниями акционеров Банка и заседаниями совета директоров Банка (далее именуемого «совет директоров») в соответствии со своими полномочиями, определенными Уставом Банка и настоящим Положением.

1.3. Директор является единоличным исполнительным органом Банка и осуществляет управление его текущей деятельностью в период между собраниями акционеров и заседаниями совета директоров в соответствии со своими полномочиями, определенными Уставом Банка и настоящим Положением.

1.4. Правление и директор подотчетны совету директоров и собранию акционеров. Контроль над деятельностью правления и директора осуществляют совет директоров Банка и ревизионная комиссия Банка.

1.5. В своей деятельности правление руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, а также решениями собраний акционеров и совета директоров Банка.

1.6. Правление в лице председателя правления правомочно при выполнении своих функций вступать в хозяйственные, административные и иные отношения с органами государственной власти и местного самоуправления, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами и принимать решения по всем вопросам, отнесенным к его компетенции.

1.7. Права и обязанности директора Банка, членов правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем совета

директоров Банка или лицом, уполномоченным советом директоров Банка.

1.8. Участие в работе правления не оплачивается. Заработная плата членам правления выплачивается по основной должности в Банке.

1.9. На отношения между Банком и директором и членами правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям федерального закона «Об акционерных обществах».

1.10. Кандидаты на должности директора и членов правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также соблюдать исключения и запреты, устанавливаемые законодательством Российской Федерации.

1.11. Кандидаты в члены правления и на должность директора должны предоставить информацию о своем возрасте, образовании, отсутствии судимости, сведения о занимаемых за последние 5 лет должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, о характере отношений с Банком, о членстве в советах директоров или занятии иных должностей в других юридических лицах, а также о выдвижении в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в других юридических лицах, сведения об отношениях с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также иную информацию, связанную с имущественным положением кандидата или способную оказать влияние на исполнение им обязанностей в исполнительных органах Банка.

1.12. Директор, члены правления обязаны не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня изменения анкетных данных (данных паспорта, сведений о месте регистрации и адресе фактического местожительства, иных данных) уведомить об этом Банк и представить анкету, оформленную в соответствии с требованиями Банка России.

1.13. Директором или членом правления Банка не может быть избрано лицо, являющееся участником, должностным лицом или иным работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

2. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Правление избирается на неопределенный срок по решению собрания акционеров.

2.2. Банк является основным местом работы для лиц, назначенных в состав правления. В случае если сотрудник Банка, являющийся членом правления, увольняется из Банка, его членство в правлении прекращается автоматически.

2.3. В случае если количество членов правления становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания, совет директоров обязан принять решение об образовании временного правления и о проведении внеочередного собрания акционеров для избрания правления. Собрание акционеров может провести довыборы в правление или избрать новый состав правления.

2.4. Количественный и персональный состав правления утверждается собранием акционеров по представлению совета директоров Банка. Собрание акционеров может отклонить конкретные кандидатуры членов правления, но не имеет права утвердить членов Правления без представления их советом директоров Банка.

2.5. Решение о прекращении полномочий исполнительных органов может быть принято собранием акционеров в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

2.6. Собрание акционеров 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.

2.7. Члены правления не могут составлять более одной четвертой в совете директоров Банка.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. В пределах полномочий, предоставленных Уставом Банка и настоящим положением, правление обязано обеспечивать:

- практическое выполнение решений собраний акционеров и совета директоров Банка;
- предусмотренные действующим законодательством условия труда для работников Банка, социальные права и гарантии;
- соблюдение законности в деятельности Банка.

3.2. К компетенции правления относятся следующие вопросы:

- 1) предварительная подготовка всех вопросов деятельности Банка, которые согласно настоящему Уставу подлежат рассмотрению собранием акционеров Банка или советом директоров Банка;
- 2) организация выполнения принятых собранием акционеров Банка и советом директоров Банка решений;
- 3) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- 4) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок;
- 5) определение и утверждение общих условий осуществления банковских операций и сделок, в том числе размеров тарифов, ставок и комиссий;
- 6) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов, утверждение программ кредитования, внесение в них изменений и дополнений;
- 7) утверждение организационной структуры Банка, создание, преобразование и упразднение внутренних подразделений Банка;
- 8) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, за исключением сделок, принятие решения по которым отнесено к компетенции собрания акционеров Банка или совета директоров Банка в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 9) принятие решения о совершении банковских операций и других сделок (кроме сделок, несущих кредитный риск) на сумму, превышающую пять и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, принятие решения по которым отнесено к компетенции собрания акционеров Банка или совета директоров Банка в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 10) принятие решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, за исключением сделок, принятие решения по которым отнесено к компетенции собрания акционеров Банка или совета директоров Банка в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 11) совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и других сделок;
- 12) принятие решений о совершении Банком сделок, связанных с безвозмездной передачей имущества Банка или имущественных прав (требований) к себе или к третьему лицу, сделок, связанных с освобождением от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом, сделок, связанных с безвозмездным оказанием Банком услуг (выполнением работ) третьим лицам, в случаях (размерах), определяемых отдельными решениями совета директоров Банка;
- 13) совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка 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 участников Банка или советом директоров Банка;

14) определение политики Банка в области обеспечения страховой защиты, в том числе утверждение страховщика имущества (имущественных рисков) Банка;

15) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка (дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России), принятие решения о приостановлении их деятельности, изменении местонахождения;

16) принятие решения о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных суд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

17) принятие решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось как хорошее в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России;

18) утверждение внутренних документов Банка по вопросам реализации стратегий и политик Банка, а также по осуществлению банковских операций и других сделок Банка;

19) утверждение ежеквартального отчета эмитента;

20) утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

21) списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, иной нереальной для взыскания для взыскания задолженности, в том числе за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка;

22) решение о направлении в надзорный орган документов о согласовании кандидатов на должность заместителя директора Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, определение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании указанных кандидатур;

23) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 19) пункта 12.3. Устава Банка);

24) в области внутреннего контроля:

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

- 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;

- решение иных вопросов, не отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка, совета директоров Банка или директора Банка;

25) образование постоянно действующих комитетов и комиссий, иных коллегиальных рабочих органов, утверждение внутренних документов, определяющих их компетенцию и порядок деятельности;

26) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка об органах управления.

3.3. Правление вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия комитетам и иным коллегиальным органам Банка при условии вхождения в состав такого коллегиального органа более половины членов правления.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Работой правления руководит председатель правления, который:

- организует работу правления;
- созывает заседания правления и председательствует на нем;
- принимает меры по поддержанию и восстановлению порядка на заседаниях правления;
- организует ведение протокола заседаний правления;
- утверждает повестку дня заседания правления и обеспечивает ее соблюдение;
- предоставляет слово докладчикам и содокладчикам по вопросам повестки дня заседания правления, а также членам правления, желающим выступить по вопросам повестки дня;
- по завершении рассмотрения каждого вопроса повестки дня заседания правления оглашает итоги голосования и объявляет принятое по вопросу решение;
- подписывает протокол заседания правления.

4.2. Заседания правления созываются председателем правления по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц:

- по собственной инициативе;
- по инициативе члена правления;
- по требованию совета директоров Банка, ревизионной комиссии, службы внутреннего контроля Банка.

4.3. Заседания правления могут проводиться в форме совместного присутствия членов правления для обсуждения вопросов повестки дня заседания правления и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, или заочного голосования (опросным путем).

4.4. О дне заседания правления его члены предупреждаются не позднее дня, предшествующего заседанию.

4.5. Правление правомочно принимать решения по вопросам, отнесенным к его компетенции, если на заседании правления присутствует не менее половины его членов (кворум для проведения заседаний). На заседаниях правления председательствует председатель правления или любой из членов правления, уполномоченный на то председателем, что отражается в протоколе заседания.

4.6. Решения на правлении принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов правления открытым голосованием. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим.

4.7. Повестка дня заседания правления определяется председателем правления.

4.8. Вопросы для обсуждения на заседании правления вправе предложить председатель правления, члены правления, совет директоров Банка, ревизионная комиссия, руководители подразделений и служб Банка.

4.9. При решении вопросов на заседании правления каждый член правления обладает одним голосом.

4.10. Передача права голоса членом правления иному лицу, в том числе другому члену правления, не допускается.

4.11. Члены правления, проголосовавшие против принятия того или иного решения, либо воздержавшиеся от голосования, вправе представить в письменном виде свое особое мнение по данному вопросу. Особое мнение члена правления приобщается к протоколу заседания.

4.12. Функции секретаря правления возлагаются приказом директора Банка на лицо из числа работников Банка, которое не является членом правления.

4.13. Во время заседания секретарем правления ведется протокол, в котором фиксируются решения правления по повестке дня. Ответственность за хранение протоколов заседаний правления возлагается на секретаря правления. Протоколы правления подписываются председателем и секретарем правления.

5. ДИРЕКТОР

5.1. Директор назначается на должность решением собрания акционеров в установленном законодательством Российской Федерации порядке на неопределенный срок.

5.2. Директор является одновременно председателем правления. В его отсутствие функции председателя правления выполняет член правления, уполномоченный председателем правления. Директор осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка и правления. Директор наделен полномочиями, предусмотренными нормативными актами Российской Федерации для руководителя юридического лица.

5.3. Директор обладает правом первой подписи в платежных и финансовых документах Банка. В пределах компетенции, установленной Уставом Банка и настоящим положением, директор:

- 1) осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- 2) без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы;
- 3) совершает сделки от имени Банка;
- 4) выдает доверенности на совершение действий в интересах Банка;
- 5) издает приказы и распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 6) утверждает внутренние документы по осуществлению бухгалтерского учета Банка, составлению и предоставлению отчетности, в том числе учетную политику;
- 7) подписывает бухгалтерскую и финансовую отчетность Банка;
- 8) утверждает правила внутреннего контроля, иные внутренние документы Банка в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также внесение в них изменений (корректировок) и дополнений;
- 9) утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления;
- 10) утверждает штатное расписание, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции;
- 11) заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;
- 12) в целях обеспечения эффективной деятельности Банка создает временно или постоянно действующие комиссии и рабочие группы;

13) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

14) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, а также работу системы внутреннего контроля, работу системы обеспечения охраны инсайдерской информации Банка;

15) обеспечивает создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, а также, наряду с правлением, осуществляет полномочия, предусмотренные подпунктом 24) пункта 3.2. настоящего Положения;

16) распоряжается имуществом Банка согласно законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;

17) осуществляет иные полномочия, необходимые для осуществления оперативного руководства деятельностью Банка и достижения целей его деятельности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

5.4. Директор вправе делегировать часть своих полномочий своим заместителям и другим лицам в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

5.5. На время своего отсутствия директор имеет право приказом назначить из числа заместителей директора исполняющего его обязанности, который действует в рамках полномочий, определенных доверенностью, выдаваемой директором. Исполняющий обязанности директора несет ответственность перед Банком за причиненные своими виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДИРЕКТОРА И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Директор и 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.

6.2. Директор и члены правления в соответствии с Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах» и гражданским законодательством несут ответственность перед акционерами и советом директоров за деятельность Банка.

6.3. Директор и члены правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

6.5. Если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

**Председатель Совета директоров
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)**

А.В. Шутов