

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием акционеров
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
«___» _____ 2015г.
Протокол № ___ от «___» _____ 2015г.
Председатель собрания

_____ Севостьянов А.К.

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

1. Общие положения

1.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка.

1.2. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка и настоящим положением.

1.3. Компетенция Правления определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах». По вопросам, не предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», компетенция Правления определяется Уставом Банка и настоящим положением.

2. Порядок образования Правления Банка

2.1. Правление образуется Советом директоров в составе Председателя и членов Правления без ограничения срока полномочий в количестве не менее трех человек.

2.1. Кандидатуры членов Правления представляет Председатель Правления Банка. Кандидат считается включенным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета директоров, участвующих в заседании. Совет директоров вправе отклонить предложенную кандидатуру, однако он не может назначить члена Правления по своей инициативе.

2.2. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления и расторгнуть с ними договор. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в аппарате Банка.

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

3. Компетенция Правления Банка

3.1. К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

3.2. Правление Банка имеет право рассматривать и принимать решения по любым вопросам текущей деятельности Банка, в том числе по вопросам:

- обеспечение практического выполнения решений собрания акционеров, Совета директоров Банка;

- утверждение приоритетных направлений деятельности и бюджетов банка;

- осуществление операций Банка, учета, отчетности, контроля за соблюдением действующего законодательства;

- открытие (закрытие) дополнительных офисов и операционных касс Банка, иных структурных подразделений Банка в соответствии с действующим законодательством;

- отнесение Банком льготных переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Банка России;

- определение размеров процентных ставок;

- определение размеров чистой прибыли;

- обеспечение предусмотренных нормативными положениями условий труда сотрудников Банка;

- обеспечение правильного ведения бухгалтерского учета, статистической и иной отчетности, своевременности подготовки и представления документации, требуемых государственными органами, собранием акционеров, Советом директоров Банка.

- утверждение проспекта эмиссии ценных бумаг;

- рассмотрение итогов работы структурных подразделений банка;

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, 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 масштабам деятельности Банка;

- 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;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 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 контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль за их соблюдением;
- исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

3.3. Правление Банка регулярно информирует Совет директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка; устанавливает тарифы по оказываемым Банком услугам; осуществляет анализ и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка и решает другие вопросы.

4. Организация работы Правления Банка

4.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления или лицом, его замещающим. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

4.2. Заседания Правления ведет Председатель Правления или лицо, его замещающее.

4.3. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров, Председатель Совета директоров, Ревизионная комиссия (Ревизор), руководители подразделений и служб Банка.

4.4. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров или Ревизионная комиссия Банка.

4.5. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления не допускается.

4.6. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления Банка является решающим.

5. Протокол заседания Правления Банка

5.1. На заседании Правления ведется протокол.

5.2. В протоколе указываются:

- место и дата проведения заседания Правления;
- вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- персональный состав членов Правления, участвующих в заседании;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Правлением.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

5.3. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитору Банка и иным лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по их требованию.

6. Подотчетность Правления Банка

6.1. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка.

6.2. Совет директоров заслушивает отчеты Правления о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также по другим вопросам.

6.3. Председатель Совета директоров обязан незамедлительно созвать заседание Совета директоров по требованию Правления для решения вопросов, не терпящих отлагательства.

7. Права и обязанности членов Правления Банка

7.1. Права и обязанности членов Правления Банка определяются действующим законодательством, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. На отношения между Банком и Председателем правления Банка и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

7.2. Члены Правления имеют право:

- заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;

- получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Правления;

- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка.

7.3. Члены Правления имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка, действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

7.4. Члены Правления обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;

- соблюдать лояльность по отношению к Банку;

- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

7.5. Член Правления не имеет права учреждать или принимать участие в предприятиях, конкурирующих с Банком, если ему на это не дано разрешения Правлением.

7.6. Совмещение членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.

7.7. Члены Правления не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением.

7.8. Члены Правления несут ответственность за ущерб, причиненный Банку их действиями.

7.9. Основаниями для прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

- причинение действиями члена Правления Банку существенных убытков;

- нанесение ущерба деловой репутации Банка;

- совершение умышленного уголовного преступления;

- недобросовестное исполнение своих обязанностей;

- нарушение положений Устава Банка, настоящего положения, а также норм законодательства об акционерных обществах.