

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания акционеров
ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»
от «30» июня 2015 года
(Протокол б/н от «02» июля 2015 года)

ПОЛОЖЕНИЕ
о ПРАВЛЕНИИ
(коллегиальном исполнительном органе)
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ»
(Открытое акционерное общество)
ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»

г. Лыткарино
Московской области
2015 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет правовое положение Правления КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (далее – Банк), в том числе:

- порядок образования и созыва Правления Банка;
- компетенцию Правления Банка;
- порядок проведения заседаний и принятия решений Правлением Банка;
- порядок взаимоотношений Правления Банка с иными органами управления Банка;
- порядок контроля за деятельностью Правления Банка;
- ответственность Председателя Правления Банка и членов Правления Банка за принятые решения;

а также разрешает иные вопросы, связанные с деятельностью Правления Банка.

1.2. Правление Банка в своей деятельности руководствуется федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в т.ч. нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка, которые подотчетны в своей деятельности Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

1.4. Компетенция Правления Банка определяется Уставом Банка и настоящим Положением.

1.5. Внутренние документы Банка должны быть разработаны в соответствии с настоящим Положением и Уставом Банка.

1.6. Решения Правления Банка обязательны для всех сотрудников Банка.

2. Состав Правления Банка

2.1. Количественный состав Правления Банка и срок полномочий членов Правления Банка определяется Советом директоров Банка.

2.2. Председатель Правления Банка, являясь единоличным исполнительным органом Банка, выполняет функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка.

Председатель Правления Банка действует в пределах полномочий, определенных Уставом Банка, Положением о Председателе Правления Банка и настоящим Положением.

2.3. Членом Правления Банка может быть только физическое лицо. Персональный состав Правления Банка определяется решением Совета директоров Банка.

Помимо Председателя Правления Банка в состав Правления Банка входят заместители Председателя Правления Банка и другие руководители структурных подразделений Банка, которые определяются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

2.4. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка назначаются на должности после согласования их кандидатур в территориальном учреждении Банка России.

2.5. Кандидаты на должности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Квалификация и деловая репутация членов Правления, а также кандидатов на должности членов Правления должна соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности", нормативными актами Банка России.

2.6. Не могут быть назначены Председателем Правления Банка и членами Правления Банка лица, в отношении которых имеются ограничения (запрещения), предусмотренные федеральными законами и другими нормативными актами.

2.7. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка 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.

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

2.8. Совет директоров Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия любого члена Правления Банка.

3. Компетенция Правления Банка

3.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) предварительное рассмотрение вопросов, которые, в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

2) предварительное рассмотрение и, если требуется, предложение решений по всем вопросам, которые направляются на рассмотрение Совета директоров Банка по инициативе Правления Банка;

3) утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка (за исключением положений о Службе внутреннего аудита Банка, Департаменте по экономической безопасности и режиму, Департаменте рисков);

4) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих вопросы текущей банковской деятельности;

5) принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов Банка, дополнительных офисов филиалов Банка, кредитно-кассовых офисов Банка, кредитно-кассовых офисов филиалов Банка, операционных офисов Банка, операционных офисов филиалов Банка, операционных касс вне кассового узла Банка, операционных касс вне кассового узла филиалов Банка в рамках утвержденных Бизнес-планов и бюджетов Банка;

6) рассмотрение и утверждение штатного расписания Банка;

7) установление цен и тарифов на услуги Банка;

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

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

10) проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

11) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

12) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

13) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

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

15) решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе:

- организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- разработка и представление на утверждение Совету директоров Банка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка;
- решение вопросов, связанных с деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
- согласование кандидатур на должности руководителей филиалов (Управляющий филиалом, Главный бухгалтер филиала и их заместители), решение общих вопросов подбора, расстановки и подготовки кадров филиалов и представительств Банка;
- рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка;
- утверждение внутренних документов, регулирующих осуществление банковских операций в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- принятие (утверждение), в рамках своей компетенции, документов о текущей деятельности Банка по вопросам урегулирования отношений Банка с его клиентами относительно привлечения денежных средств и прочих банковских услуг;
- принятие решений о благотворительной деятельности Банка (оказание спонсорской помощи и т.п.) в пределах, установленных сметами расходов, утвержденных Советом директоров Банка;
- осуществление анализа и обобщения работы отдельных служб и подразделений Банка, а также подготовка рекомендаций по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопросов о целесообразности осуществления указанных операций или сделок;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур, превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка);
- в установленных случаях принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности, прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери по списанию с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд;
- принятие решений о списании безнадежной для взыскания задолженности в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- распоряжение имуществом Банка в порядке и объеме, предусмотренных Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, не подлежащей продаже, передаче, копированию, обмену и иному тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка;
- разработка (составление) и представление на утверждение Совету директоров Банка бюджета Банка;
- подготовка и представление Совету директоров Банка годовых планов работы Банка, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках и других документов отчетности;
- представление (по требованию Совета директоров Банка) информации о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам Банка, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

– подготовка предложений по размещению Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

3.2. Правление Банка в рамках своей компетенции вправе:

- делегировать полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля Банка руководителям соответствующих структурных подразделений и контролировать их исполнение;

- передавать функции по принятию решений и утверждению тех или иных документов Председателю Правления Банка как единоличному исполнительному органу Банка;

- создавать комитеты, которым могут делегироваться вопросы определения основных принципов политики Банка, в том числе кредитной, тарифной, политики привлечения и размещения денежных средств и иных активов, установления цен и тарифов на услуги Банка.

4. Порядок работы Правления Банка

4.1. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка (а в период его отсутствия лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка или Первый Заместитель Председателя Правления Банка), который председательствует на них, организует ведение протоколов и подписывает протоколы заседаний.

4.2. Порядок подготовки материалов и иной информации, необходимой для рассмотрения и принятия решений по вопросам, выносимым на рассмотрение Правления Банка, определяется Правлением Банка самостоятельно путем установления общих норм и правил либо путем установления особого порядка в отношении конкретного вопроса.

4.3. Заседание Правления Банка созывается по инициативе Председателя Правления Банка (а в период его отсутствия по инициативе лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка или по инициативе Первого Заместителя Председателя Правления Банка), а также по инициативе Совета директоров Банка.

4.4. В ходе своих заседаний Правление Банка рассматривает вопросы, вынесенные на него Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, руководителями обособленных структурных подразделений Банка (филиалов и представительств Банка), руководителями структурных подразделений Банка (департаментов, служб, а также управлений и отделов, не входящих в подчинение департаментов), а также рекомендованные к рассмотрению Советом директоров Банка.

4.5. Регламент проведения заседаний Правления Банка определяется Правлением Банка самостоятельно в ходе каждого отдельного заседания.

4.6. На заседании Правления Банка голосование по решаемым вопросам проводится открыто. Отсутствующий на заседании Правления Банка член Правления Банка вправе изложить свое мнение в письменном виде. Этот документ оглашается, учитывается при подсчете голосов и прилагается к протоколу заседания Правления Банка.

На заседаниях Правления Банка могут присутствовать члены Совета директоров Банка с правом совещательного голоса. На заседания Правления Банка могут приглашаться руководители структурных подразделений и другие сотрудники Банка для дачи пояснений по существу рассматриваемых вопросов.

4.7. Решения на заседаниях Правления Банка принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании Правления Банка его членов. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее половины от числа избранных членов Правления. При равенстве голосов членов Правления Банка голос Председателя Правления Банка считается решающим.

Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

4.8. В ходе обсуждения на заседании Правления Банка принимаемого им решения определяются:

- содержание решения;

- перечень документов, сопровождающих принятие этого решения и необходимых для его реализации (указанные документы должны быть приложены к соответствующему протоколу заседания Правления Банка);

- перечень лиц, на которых распространяется решение Правления Банка;
- сроки и порядок введения в действие принятого Правлением Банка решения;
- лицо (лица), ответственное за исполнение решения, принятого Правлением Банка.

4.9. Член Правления Банка, по каким-либо причинам несогласный с решением Правления Банка, принятым в ходе заседания, вправе высказать свое особое мнение и довести его до сведения Совета директоров Банка. Данный факт подлежит обязательному занесению в протокол соответствующего заседания Правления Банка. Такое лицо, согласно действующему законодательству освобождается от ответственности за принятое без его участия (или при его голосовании против) решение.

4.10. Любое заседание Правления Банка может быть отложено, перенесено с согласия присутствующих членов Правления Банка.

При необходимости, для доработки проектов решений и рассмотрения высказанных на заседании Правления Банка предложений и замечаний, Правление Банка образует рабочие группы из своего состава, из руководителей и других сотрудников подразделений Банка, а также с привлечением специалистов, не являющихся сотрудниками Банка.

Должностные лица, возглавляющие указанные группы, организуют их работу и обеспечивают вынесение на рассмотрение Правления Банка доработанных проектов решений в установленные сроки.

4.12. Допускается принятие Правлением Банка решений в форме заочного голосования. Заочное голосование осуществляется методом согласования членами Правления Банка документа, содержащего формулировку вопроса и проект решения по данному вопросу. При согласовании члены Правления Банка должны указать свой вариант голосования «за», «против» или «воздержался», заверив данный вариант подписью. Решение Правления Банка в форме заочного голосования считается принятым при согласии всех членов Правления Банка и вступает в силу с момента подписания Председателем Правления Банка протокола заседания Правления Банка. В протоколе заседания Правления Банка указывается о том, что решение принято заочно, документ, содержащий результаты голосования прикладывается к протоколу. При несогласии любого из членов Правления Банка вопрос выносится на очное голосование Правления Банка.

4.13. На заседаниях Правления Банка в обязательном порядке присутствует секретарь Правления Банка, который обеспечивает ведение протокола заседания Правления Банка.

4.14. Протокол заседания Правления Банка оформляется секретарем Правления Банка не позднее 3 (Трех) дней после проведения заседания. В случаях, не терпящих отлагательства, протокол может быть оформлен и в более короткие сроки.

4.15. В протоколе заседания Правления Банка указываются: дата и место проведения заседания; присутствующие на заседании члены Правления Банка, приглашенные лица; повестка дня; принятые решения; итоги голосования.

4.16. Протокол заседания Правления Банка должен быть подписан Председателем Правления Банка (а в период его отсутствия лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка или Первым Заместителем Председателя Правления Банка) и секретарем Правления Банка.

4.17. Все протоколы заседания Правления Банка хранятся у секретаря Правления Банка или сдаются им в архив Банка в установленном порядке.

Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

4.18. Принятые Правлением Банка решения обязательны к исполнению всеми работниками Банка.

4.19. Отмена, а равно, изменение и дополнение ранее принятых решений Правления Банка производятся в том же порядке, что и принятие решений.

5. Обязанности членов Правления Банка

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

5.2. Члены Правления Банка не должны принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между их собственными интересами и интересами Банка, акционеров Банка, кредиторов и вкладчиков Банка, иных клиентов Банка.

5.3. Выполняя свои обязанности, члены Правления Банка обязаны обеспечить:

- компетентное управление, в том числе организацию работы подчиненных подразделений и сотрудников Банка, а также координацию их деятельности с другими подразделениями Банка;

- надлежащее исполнение полномочий по вопросам, отнесенным к их компетенции;

- своевременное исполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, а также поручений Председателя Правления;

- контроль за совершением (заключением, исполнением и др.) Банком сделок и операций, обеспечивая соответствующий внутренний контроль и соблюдение законодательных и нормативных актов;

- организацию системы сбора, обработки и представления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров Банка, исполнительным органам Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках.

5.4. Член Правления Банка не вправе разглашать ставшие ему известными сведения, содержащие в себе банковскую, коммерческую тайну или конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в период работы в Банке и в течение пяти лет после прекращения работы в Банке не зависимо от оснований.

6. Права членов Правления Банка

6.1. Члены Правления Банка имеют право:

6.1.1. Получать любую информацию в подразделениях и службах Банка, касающуюся финансового состояния и деятельности Банка;

6.1.2. Подписывать и визировать внутренние документы Банка в соответствии с установленными в Банке правилами внутреннего документооборота;

6.1.3. В пределах своей компетенции предлагать вопросы в повестку дня заседания Правления Банка;

6.1.4. Информировать Совет директоров Банка в случае несогласия с принятым Правлением Банка или наличием особого мнения по принятому решению.

6.2. Члены Правления Банка имеют также другие права в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

7. Контроль за деятельностью Правления Банка

7.1. Обязанности по осуществлению непосредственного контроля за деятельностью Правления Банка возлагаются на Совет директоров Банка. В связи с этим Совет директоров Банка, а равно отдельные его члены, вправе:

7.1.1. Знакомиться с протоколами заседания Правления Банка;

7.1.2. Вносить различные вопросы на рассмотрение Правления Банка;

7.1.3. Присутствовать на заседаниях Правления Банка, высказать свою точку зрения по обсуждаемому вопросу;

7.1.4. Совершать иные действия в рамках осуществления контроля за деятельностью Правления Банка, если они не препятствуют нормальной работе Правления Банка.

7.2. Совет директоров Банка в ходе осуществления своих контрольных функций в отношении Правления Банка не вправе вмешиваться в оперативно-хозяйственную деятельность Правления Банка по руководству Банком.

7.3. В случае несогласия с решением, принятым Правлением Банка, Совет директоров Банка, а равно отдельные его члены, вправе вынести вопрос о рассмотрении данного решения на заседании Совета директоров Банка. В этом случае на заседание Совета директоров Банка в обязательном порядке должен быть приглашен Председатель Правления Банка (а в период его отсутствия лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка или Первый Заместитель Председателя Правления Банка).

7.4. Решения, принятые Советом директоров Банка, являются обязательными для Правления Банка.

8. Ответственность членов Правления Банка

8.1. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, а также за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

8.2. Не несут ответственность члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

8.3. 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.

8.4. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

8.5. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящее Положение является внутренним документом Банка.

9.2. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение об его утверждении принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

9.3. Решение о внесении дополнений или изменений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

9.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность органов управления Банка, в настоящее Положение вносятся соответствующие изменения. До внесения указанных изменений настоящее Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.