

№ 11-022-П

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ АКЦИОНЕРНОГО
ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

Настоящее Положение определяет состав, порядок избрания (назначения) и прекращения полномочий, компетенцию и функции исполнительных органов ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее - Банк).

1. Состав исполнительных органов, порядок их избрания (назначения)

1.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют:

- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

1.2. Председатель Правления Банка избирается из числа акционеров Банка общим Собранием акционеров сроком на 5 лет. Полномочия Председателя Правления могут быть прекращены только по решению общего Собрания акционеров.

Председатель Правления является высшим должностным лицом Банка и возглавляет коллегиальный орган – Правление.

1.3. Количественный состав Правления и назначение его членов утверждается Советом Банка по представлению Председателя Правления. Члены Правления назначаются и утверждаются без ограничения сроков полномочий. Число членов Правления не может быть менее пяти.

Совет Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления, кроме Председателя Правления. Прекращение полномочий членов Правления не влечет за собой увольнение с должности, занимаемой в Банке.

1.4. 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.

Кандидаты на должности Председателя Правления и его заместителей должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

2. Компетенция Председателя Правления

2.1. К компетенции Председателя Правления относятся:

- 1) руководство всей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом и Советом Банка;
- 2) организация контроля за выполнение решений общего Собрания акционеров, Совета Банка и Правления;
- 3) организация работы в Банке по выполнению требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 07.08.01г. № 115-ФЗ, а также указаний Банка России по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4) организация работы службы внутреннего контроля;
- 5) распределение обязанностей между заместителями Председателя Правления;
- 6) определение и утверждение организационной структуры Банка, численности, условий оплаты, штатного расписания Банка;

7) издание приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка;

8) представление интересов Банка без доверенности во всех учреждениях, предприятиях и организациях как в России, так и за рубежом, подписание всех документов от имени Банка;

9) принятие решений, связанных с согласованием кандидатур на соответствующие должности (с предоставлением права подписи денежно-расчетных документов), подлежащие согласованию с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка.

10) совершение всякого рода сделок и иных юридических актов, выдача доверенностей, открытие в банках корреспондентских и других счетов Банка;

11) распоряжение имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;

12) применение к сотрудникам дисциплинарных взысканий в соответствии с Законодательством о труде и Правилами внутреннего распорядка;

13) назначение на должность руководителей филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров и их заместителей, руководителя службы внутреннего контроля, руководителей представительств, руководителя управления по оценке банковских рисков (после согласования в необходимых случаях с территориальным учреждением Банка России);

14) принятие мер по обучению персонала, его переподготовке и повышению квалификации;

15) принятие решений о командировках персонала Банка;

16) утверждение должностных и внутрибанковских инструкций, а также других внутрибанковских нормативных документов;

17) совершение любых других действий, необходимых для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка входят в компетенцию других органов управления Банка.

2.2. Председатель Правления несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач, в том числе за организацию системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3. Компетенция Правления

Состав Правления утверждается Советом Банка по представлению Председателя Правления.

3.1. Правление Банка действует на основании Устава Банка и настоящего Положения и решает все вопросы деятельности Банка кроме тех, которые входят в компетенцию общего Собрания акционеров, Совета Банка или Председателя Правления Банка.

3.2. К компетенции Правления относятся:

1) обеспечение выполнения решений общих Собраний акционеров и Совета Банка;

2) определение процентной и тарифной политики Банка, утверждение процентных ставок по кредитам и вкладам, определение тарифной политики, определение договорных цен;

3) утверждение внутренних документов Банка, за исключением Положений, утверждаемых общим Собранием акционеров или Советом Банка;

4) определение учетной политики Банка и организация бухгалтерского учета и отчетности в Банке;

5) утверждение лимитов на проведение активных операций:

- лимитов кредитования в целом по Банку, в том числе по филиалам и Головному управлению;

- лимитов выдачи кредитов на одного заемщика (юридическое лицо, индивидуального предпринимателя, физическое лицо);

- лимитов вложений в ценные бумаги;

6) принятие решений о проведении банковских сделок (в том числе по предоставлению кредитов и займов) на сумму, превышающую пять процентов собственного капитала Банка на последнюю отчетную дату;

7) принятие решений о списании безнадежной ссудной задолженности в размере, определенном Советом Банка;

8) принятие решений о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (паев, долей) в уставном капитале других коммерческих организаций (кроме сделок, в которых имеется заинтересованность членов исполнительного органа, и крупных сделок, которые одобряются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»);

8) представление Совету Банка на предварительное рассмотрение годового отчета и баланса Банка, представление предложений по предварительному распределению прибыли по результатам финансового года, выплате дивидендов акционерам Банка;

9) подготовка проекта Концепции стратегического развития Банка, представление Совету Банка для утверждения;

10) утверждение плана перспективного развития Банка, организация контроля за его выполнением, при необходимости внесение изменений и уточнений;

11) предварительное обсуждение проекта плана капитальных вложений, финансового плана, представление этих документов Совету Банка для утверждения; обеспечение контроля за их выполнением;

12) финансовое планирование деятельности Банка в пределах прав, предоставленных Советом Банка;

13) постановка и внедрение систем материального стимулирования коллектива;

14) принятие решений о направлении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;

15) принятие решений по выпуску собственных векселей банка и других неэмиссионных ценных бумаг в соответствии с нормативными указаниями Банка России;

16) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

17) принятие решений по открытию и закрытию внутренних структурных подразделений Банка;

18) принятие решений об участии Банка, как самостоятельно, так и совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях (за исключением случаев, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах»), а также об учреждении дочерних хозяйственных обществ на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства, утверждение учредительных документов дочерних хозяйственных обществ;

19) принятие решений о проведении аудиторских проверок;

20) в части вопросов внутреннего контроля:

- установление ответственности за выполнение решений Совета 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;
- 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 принятием мер, принятых для их устранения;

21) организация эффективной системы управления рисками в Банке. Координация деятельности подразделений Банка по управлению рисками. Контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими. Утверждение внутренних документов по управлению рисками, за исключением документов, утверждаемых Советом Банка;

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

23) обеспечение участия в системе внутреннего контроля всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

24) разработка документов по вопросам организации внутреннего контроля, оценка соответствия содержания банковских документов характеру и масштабам деятельности Банка

25) предварительное рассмотрение вопросов, подлежащих обсуждению Советом Банка и общим Собранием акционеров, подготовка предложений по ним;

26) техническое обеспечение работы общего Собрания акционеров, Совета Банка;

27) решение других вопросов, касающихся деятельности Банка, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка;

3.3. Члены Правления несут ответственность за выполнение решений Совета Банка и/или Собрания акционеров, за реализацию стратегии развития Банка и политики по управлению рисками, за создание эффективной системы внутреннего контроля.

4.Заседания Правления

4.1. Заместители Председателя Правления Банка возглавляют направления работы в соответствии с приказом по Банку о распределении обязанностей.

Заместители Председателя Правления Банка действуют от имени Банка и представляют его интересы в пределах полномочий, предоставленных им доверенностью.

В период временного отсутствия Председателя Правления исполнение его обязанностей возлагается на одного из заместителей Председателя Правления на основании Приказа по Банку. При невозможности издания Председателем Правления такого Приказа временное исполнение обязанностей Председателя Правления осуществляется заместителем, назначенным решением Совета Банка.

4.2.Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже, чем один раз в месяц.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов (более 50%) от количественного состава Правления. Передача права голоса, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае недостаточности голоса для принятия решения Председатель Правления Банка (при его отсутствии – председательствующий) обладает правом решающего голоса (обладает 1½ голосов) при принятии Правлением Банка решений.

4.3.На заседании ведется протокол, который подписывается Председателем Правления или заместителем, временно исполняющим обязанности Председателя Правления, и секретарем.

Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета банка, ревизионной комиссии, аудитору Банка, территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка - по требованию.

Настоящее Положение вступает в действие со дня его утверждения. Положение об ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», утвержденное Собранием акционеров 30 апреля 2014г., протокол № 44, утрачивает силу.