

« УТВЕРЖДЕНО » :
Решением общего
собрания акционеров
ЗАО АКБ «Тексбанк»

Протокол № 1 от 22.05.2015 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК РАЗВИТИЯ ТЕКСТИЛЬНОЙ И
ШЕРСТЯНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ТЕКСБАНК
(ЗАО АКБ «ТЕКСБАНК»)**

г. Черкесск
2015 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Правовой статус правления ЗАО АКБ «Тексбанк»
2. Состав правления ЗАО АКБ «Тексбанк»
3. Полномочия и функции Правления ЗАО АКБ «Тексбанк»
4. Компетенция органов Правления
5. Полномочия Президента
6. Ответственность членов правления ЗАО АКБ «Тексбанк»
7. Порядок работы правления ЗАО АКБ «Тексбанк»
8. Протоколы заседания правления ЗАО АКБ «Тексбанк»
9. Вознаграждения членам Правления ЗАО АКБ «Тексбанк»
10. Процедура утверждения и изменения положения о Правлении ЗАО АКБ «Тексбанк»

1. Правовой статус Правления ЗАО АКБ «Тексбанк»

1.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и возглавляется Президентом–Председателем правления. Правление действует на основании настоящего Устава, а также на основании Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров.

1.2 Правление ЗАО АКБ «Тексбанк» осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность перед общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

1.3. В своей деятельности Правление руководствуется действующим законодательством, Уставом ЗАО АКБ «Тексбанк», настоящим Положением, а также решениями общего Собрания акционеров, Советом директоров Банка.

1.4. Правление правомочно при выполнении своих функций вступать в деловые отношения с любыми государственными и негосударственными учреждениями, предприятиями, организациями, физическими лицами и решать любые вопросы, касающиеся его деятельности.

1.5. В своей деятельности Правление Банка подотчетно Совету директоров.

1.6. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров. Решением Совета директоров определяется количественный и персональный состав Правления.

2. Состав Правления ЗАО АКБ «Тексбанк»

2.1. Состав Правления, который должен быть не менее 3-х членов, утверждается Советом директоров банка. В него по должности входят: президент банка – Председатель правления, его заместители. Кандидатуры иных членов Правления представляет президент, как правило, это руководители функциональных служб и структурных подразделений Банка.

2.2. Члены Правления избираются на неограниченный период и могут, при необходимости (увольнения, длительных отпусков, при серьезных нарушениях своих должностных обязанностей) переизбираться.

2.3. Состав Правления представляется Президентом Совету директоров банка. Совет директоров банка может отклонить конкретные кандидатуры членов Правления.

2.4. Члены правления могут быть лица не имеющие судимости (подтверждение справкой из органов МВД) и отсутствие в реестре дисквалифицированных лиц (подтверждение справкой из налоговых органов).

2.5. Права и обязанности Президента – Председателя правления, а также членов Правления Банка определяются законодательством, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

2.6. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента – Председателя правления, членов Правления, расторгнуть договоры, заключенные с ними, и принять решение об образовании новых исполнительных органов Банка.

3. Полномочия и функции Правления ЗАО АКБ «Тексбанк»

3.1. Правление обязано:

- Обеспечивать практическое выполнение решений Собрания акционеров, Совета директоров Банка в области инвестирования средств, заключения конкретных договоров и соглашений с предприятиями, учреждениями, организациями,

физическими лицами, а также прочих вопросов текущей хозяйственной и социальной деятельности Банка;

- Разрабатывать Положение о внутрисистемных отношениях;
- Обеспечивать установленные нормативными Положениями условия труда работникам Банка.
- Обеспечивать правильное ведение бухгалтерского учета, статистической и иной отчетности, своевременность подготовки и представления документации, требуемой государственными органами, Собранием акционеров, Советом директоров банка.
- Информировать Совет директоров о проводимых проверках и их результатах Национальным банком КЧР и другими контролирующими органами, в том числе и структурных подразделений (направлять акты проверки Совету директоров в течение 3-х дней с момента подписания актов).
- Не реже одного раза в полугодие направлять Совету директоров отчеты о выполнении Стратегического плана развития Банка, ежеквартально - о положении дел по основным направлениям деятельности банка и полученным результатам по вопросам функционирования управления банковскими рисками, состояние внутреннего контроля, а также выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров (при необходимости).
- Заслушивать подразделения банка по итогам деятельности.
- Правление Банка обеспечивает участие во внутреннем контроле всех сотрудников банка в соответствии с их должностными обязанностями.
- Выносить на одобрение совета директоров банка, а в установленных законодательством случаях общего собрания акционеров не соответствующие (не предусмотренных) стратегией развития крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок.
- Контролировать вопросы, связанные с выполнением требованиями Федеральных законов по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Компетенция органов Правления

4.1. К компетенции органов Правления относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельности Банка за исключением вопросов, относящихся к компетенции общего собрания или Совета директоров
- выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- создание необходимых условий для работы Общего собрания акционеров, Совета директоров и Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка;
- обеспечение правильного ведения бухгалтерского учета, статистической и иной отчетности;
- осуществление контроля за своевременностью подготовки и представления документации, требуемой государственными органами, Общим собранием акционеров, Советом директоров;
- рассмотрение материалов ревизий, проверок, а также отчетов директоров филиалов, офиса, представительств Банка и принятие по ним решений;
- рассмотрение годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну, и определение порядка работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;
- вынесение материалов на рассмотрение Совета директоров;
- подготовка и представление Совету директоров Банка на утверждение организационной структуры Банка;
- контроль за исполнением и соблюдением законодательства в деятельности Банка;

- принятие решений о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России и в пределах полномочий определенных внутренними документами Банка;
- определение кредитной политики Банка;
- рассмотрение внутренних документов, определяющие кредитную и ресурсную политики Банка;
- принятие решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с требованиями внутренних документов и действующего законодательства, в том числе в части предоставления кредитов согласно полномочий, указанных в кредитной политике Банка;
- рассмотрение и утверждение тарифов по банковским операциям;
- разработки правил, процедур управления банковскими рисками и внесение их на утверждение Совета директоров;
- осуществление реализации, утвержденной Советом директоров стратегии развития Банка, реализацию политики в области организации управления банковскими рисками.
- установление ответственности за выполнение решений общего собрания и Совета директоров, реализацию стратегии и политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 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;
- обеспечение условий труда работников Банка в соответствии с требованиями законодательства;
- иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления по решению Президента–Председателя правления.
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- рассматривание положение дел для принятия решения по устранению выявленных нарушений по вопросам о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, по организации и управлению рисками.
- Принимает решения по вопросам, связанным с привлечением ресурсов, определяет ценовую (процентную) политику банка в области привлечения ресурсов, утверждает предельные процентные ставки на привлекаемые ресурсы на конкретный промежуток времени.
- Правление Банка несет ответственность за реализацию, утвержденных Советом директором Банка стратегии развития Банка на долгосрочную перспективу и политику в области организации управления банковскими рисками (в том числе процентным риском).

4.2. Правление готовит проекты решений Совета по вопросам:

Подготовки предложений для рассмотрения на Собрании акционеров об общих направлениях развития Банка, инвестиционных, производственных, коммерческих проектах, изменении уставного капитала, размерах, порядке выпуска и категориях акций, уровне дивидендов в расчете на одну акцию.

- Организационной структуры Банка, состава и статуса подразделений и функциональных служб, создания и прекращения деятельности филиалов, представительств, дочерних предприятий;

- Вступления Банка в ассоциации, концерны, холдинги, союзы и прочие объединения;
- Условий оплаты труда должностных лиц Банка и решения о привлечении их к материальной ответственности;
- Внесения вопросов на обсуждение Собранием акционеров, организация его созыва и проведения;
- Прочим вопросам, решения по которым готовятся по инициативе Собрания акционеров, Совета директоров Банка;

5. Полномочия президента

5.1. Президент как единоличный исполнительный орган руководит текущей деятельностью Банка в соответствии с установленными полномочиями и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач.

5.2. Президент является председателем Правления банка.

- Организует проведение заседаний правления, подписывает протоколы заседаний и все документы от имени Банка;
- Председательствует на заседаниях Правления;
- Представляет на заседаниях Совета директоров Банка и Собраниях акционеров точку зрения Правления;
- Представляет интересы Банка во всех учреждениях, предприятиях, организациях, в деловых отношениях с физическими лицами;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом, решениями Общего собрания акционеров, решениями Совета директоров, внутренними положениями Банка определяющим его права и обязанности, а так же в иных случаях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждает штатное расписание Банка, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- утверждает положения об управлениях, службах, отделах, секторах Банка и иные внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- утверждает должностные инструкции работников Банка;
- утверждает инструкции, правила, порядки и т.п.;
- выдает доверенности определенному кругу лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;
- осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе принимает на работу, назначает на должность и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, применяет дисциплинарные взыскания;
- распределяет обязанности между своими заместителями, определяет их полномочия;
- утверждает перечень конфиденциальных сведений;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределяет обязанности между подразделениями и работниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы и способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- принимает решение о предъявлении претензий и исков к юридическим и физическим лицам;
- принимает решение о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России и в пределах полномочий определенных внутренними документами Банка;
- решает иные вопросы текущей деятельности.
- президент-Председатель правления вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка, руководителям филиалов и представительств Банка и иным лицам.
- президент-Председатель правления вправе выносить материалы на рассмотрение Совета директоров.
- полномочия Президента-Председателя правления на время его отсутствия могут быть переданы Президентом-Председателем правления одному из членов Правления.

Президент – Председатель правления и члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами Банка. Указанные ограничения не распространяются на участие Президента – Председателя правления и членов Правления в советах директоров иных юридических лиц.

6. Ответственность членов Правления ЗАО АКБ «Тексбанк»

6.1. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по их виновными действиями (бездействиями) в соответствии с действующим Законодательством Российской Федерации, за причиненные убытки в результате неэффективного управления банковскими рисками (возможно снижения вознаграждения, доплат, премий). При этом члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, не несут ответственность за последствия данного решения;

6.2. Члены Правления банка несут ответственность за ущерб, причиненный акционерам Банка и кредиторам Банка, в случае сообщения конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке иным лицам, не имеющим доступ к такой информации, или использования ее в своих интересах или в интересах других лиц.

7. Порядок работы Правления ЗАО АКБ «Тексбанк»

7.1. Заседания Правления Банка проводятся регулярно по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц, их ведет Президент, а в его отсутствие один из членов Правления.

7.2. Правление правомочно принимать решения по вопросам, относящимся к его компетенции, если на заседании Правления присутствуют не менее 2/3 его членов. На заседаниях Правления председательствует Президент.

7.3. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Президента-Председателя правления является решающим.

7.4. Президент-Председатель правления организует проведение заседаний Правления, а также заседание Правления может быть созвано по требованию Председателя Совета директоров.

8. Протоколы заседания Правления ЗАО АКБ «Тексбанк»

8.1. На заседаниях Правления Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения.

8.2. В протоколе заседания указывается:

1. Дата его проведения;
2. лица, присутствующие на заседании Правления Банка;
3. повестка дня заседания;
4. выступления членов Правления;
5. принятые решения по повестке дня
6. итоги голосования по вопросу повестки дня.

8.3. Протокол заседания Правления банка подписывается присутствующими членами правления и председательствующим на данном заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Присутствие члена Правления для рассмотрения вопросов повестки дня и участия в голосовании возможны по средством использования телекоммуникационных каналов связи с обязательным подписанием протокола в дальнейшем.

Возможно оформление нескольких протоколов заседания правления за одной датой, если есть вопросы по выдаче кредитов (для удобства вложения в кредитное досье), по вопросам направляемых Совету директоров.

8.4. Банк обеспечивает доступ к протоколам Правления Банка в порядке, предусмотренном Законом

8.5. Банк обязан хранить протоколы заседания правления Банка по месту своего нахождения.

9. Вознаграждение членов Правления ЗАО АКБ «Тексбанк»

9.1. Размер и порядок компенсационных и стимулирующих выплат (вознаграждений) устанавливается отдельным внутренним положением или отражается в общем Положении по системе оплаты труда работников Банка утвержденным Советом директоров Банка.

10. Процедура утверждения и изменения положения о Правлении ЗАО АКБ «Тексбанк»

10.1. Предложение об изменении Положения или утверждения в новой редакции принимается собранием акционеров Банка.

10.2. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречия с законодательными актами, если ранее принятые изменения, дополнения, относящиеся к данному Положению не нашли отражения в Положении, они утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение, члены Правления руководствуются законодательством Российской Федерации, а также принятыми изменениями и дополнениями.

10.3 Наименование банка в Положении о Правлении после его согласования с Банком России и внесения изменения в Устав считать Акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк (АО АКБ «Тексбанк»).