

« УТВЕРЖДЕНО »:
Решением общего собрания
акционеров АО «Тексбанк»
Протокол № 01/19/ГОСА
от 14 июня 2019г.

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
ТЕКСБАНК
(АО «ТЕКСБАНК»)

г. Черкесск
2019 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

- 1. Правовой статус Правления АО «Тексбанк».**
- 2. Состав Правления АО «Тексбанк».**
- 3. Полномочия и функции Правления АО «Тексбанк».**
- 4. Компетенция Правления АО «Тексбанк».**
- 5. Полномочия Председателя Правления АО «Тексбанк».**
- 6. Ответственность членов Правления АО «Тексбанк».**
- 7. Порядок работы Правления АО «Тексбанк».**
- 8. Протоколы заседания Правления АО «Тексбанк».**
- 9. Вознаграждения членам Правления АО «Тексбанк».**
- 10. Заключительные положения.**

1. Правовой статус Правления АО «Тексбанк»

1.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом АО «Тексбанк» (далее – Банк) и возглавляется Председателем Правления.

1.2 Правление АО «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 АО «Тексбанк», настоящим Положением, а также решениями общего собрания акционеров, Совета 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 Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров. Решением Совета директоров определяется персональный состав Правления.

2. Состав Правления АО «Тексбанк»

2.1. Состав Правления, который должен быть не менее 5 (Пяти) членов, утверждается Советом директоров Банка. В состав Правления по должности входят: Председатель Правления, его заместители. Кандидатуры иных членов Правления представляет Председатель Правления, 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. Член Правления вправе в любой момент сложить с себя полномочия (болезнь, семейные обстоятельства, увольнение и т.д.). Увольнение члена Правления влечет за собой исключение из членов Правления Банка. Прекращение полномочий члена Правления не влечет прекращения трудовых отношений с Банком.

2.3. Состав Правления представляется Председателем Правления Совету директоров Банка. Указанные кандидатуры для избрания в члены Правления должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Совет директоров Банка может отклонить конкретные кандидатуры членов Правления.

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

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

3. Полномочия и функции Правления АО «Тексбанк»

3.1. Правление обязано:

- Обеспечивать практическое выполнение решений общего 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, общим собранием акционеров, Советом директоров Банка.
- Информировать Совет директоров Банка о проводимых проверках надзорными органами Банка России и другими контролирующими органами и их результатах, 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 Банка 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, состоянию внутреннего контроля, а также выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка (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 предусмотренные) стратегией развития крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок.
- Контролировать вопросы, связанные с выполнением требований Федерального закона по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Компетенция Правления Банка, его ответственность.

4.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельности Банка за исключением вопросов, относящихся к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;
- выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- создание необходимых условий для работы общего собрания акционеров, Совета директоров и Ревизионной комиссии 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 Банка;
- рассмотрение материалов ревизий, проверок, а также отчетов руководства филиалов, офиса, представительств Банка и принятие по ним решений;
- рассмотрение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) 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 Банка;
- 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, включающих 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 Председателя Правления Банка.
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- рассмотрение положения 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.
- принятие решения по вопросам, связанным с привлечением ресурсов, определение ценовой (процентной) политики Банка в области привлечения ресурсов, утверждение предельных процентных ставок на привлекаемые ресурсы на конкретный промежуток времени.

4.2. Правление готовит проекты решений Совета директоров Банка по следующим вопросам:

- 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 общим собранием акционеров, организация его созыва и проведения;

Иным вопросам, решения по которым готовятся по инициативе общего собрания акционеров, Совета директоров Банка.

4.3. Правление Банка несет ответственность за реализацию стратегии развития Банка на долгосрочную перспективу и политику Банка в области организации управления банковскими рисками (в том числе процентным риском), утвержденными Советом директоров Банка.

5. Полномочия Председателя Правления Банка.

5.1. Председатель Правления, 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. Председатель Правления Банка:

- Организует проведение заседаний Правления, подписывает протоколы заседаний и все документы от имени Банка;
- Председательствует на заседаниях Правления Банка;
- Представляет на заседаниях Совета директоров Банка и общему собранию 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, Совета директоров Банка, внутренними положениями Банка, определяющими 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 Банка;
- утверждает должностные инструкции работников Банка;
- утверждает инструкции, правила, порядки и иные документы за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 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.
- Председатель Правления вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка, руководителям филиалов и представительств Банка и иным лицам.
- Председатель Правления вправе выносить материалы на рассмотрение Совету директоров Банка.
- полномочия Председателя Правления на время его отсутствия могут быть переданы Председателем Правления одному из членов Правления.

Председатель Правления и члены Правления Банка 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 Председателя Правления и членов Правления в советах директоров иных юридических лиц.

6. Ответственность членов Правления АО «Тексбанк»

6.1. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. За причинение убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками возможно снижение 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 АО «Тексбанк»

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

7.2. Председатель Правления организует проведение заседаний Правления Банка.

7.3. 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 Председатель Правления.

7.4. 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 Председателя Правления является решающим.

7.5. Заседание Правления может быть созвано по требованию Председателя Совета директоров Банка.

8. Протоколы заседания Правления АО «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 Банка для рассмотрения вопросов повестки дня и участия в голосовании возможны посредством использования телекоммуникационных каналов связи с обязательным подписанием протокола в дальнейшем.

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

8.4. Банк обеспечивает доступ к протоколам Правления Банка в порядке, предусмотренном законодательством. Протокол заседания Правления предоставляется членам совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, руководителю управления (службы) внутреннего аудита по их требованию.

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

9. Вознаграждение членов Правления АО «Тексбанк»

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

10. Заключительные положения

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

10.2. В случае если в результате изменения законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи Положения вступают в противоречие с ними, члены Правления Банка руководствуется действующими законодательными и иными нормативными актами Российской Федерации до момента внесения изменений с настоящее Положение.