



УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО «Русь-Банк»
Протокол №2-2009 от 26 мая 2009 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
об исполнительных органах
Открытого акционерного общества
«Русь-Банк»**

Москва, 2009г.

1. Общие положения

1.1. Правление Банка (далее – Правление) создается для оперативного решения задач, стоящих перед Банком, реализации решений общего собрания акционеров и Совета директоров, а также для оперативного управления деятельностью Банка.

1.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка. В состав Правления входят Председатель Правления Банка (далее – Председатель), Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер, а также сотрудники Банка из числа руководящих работников, профессиональные и деловые качества которых позволяют участвовать в принятии решений, имеющих особую важность для деятельности Банка.

1.3. Правление действует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и документами, утвержденными общим собранием и Советом директоров.

2. Порядок образования Правления

2.1. Количественный состав Правления определяется общим собранием акционеров. Персональный состав Правления утверждается Советом директоров. Кандидатуры членов Правления представляет Председатель Правления. Кандидат считается включенным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета директоров, участвующих в заседании. Совет директоров вправе отклонить предложенную кандидатуру.

2.2. Срок полномочий членов Правления не ограничен.

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

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

3. Компетенция Правления

3.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением. Основными задачами Правления являются:

- организация управления оперативной деятельностью Банка;
- обеспечение реализации стратегических планов развития Банка, решений общего собрания акционеров и Совета директоров;
- выработка и осуществление текущей финансово-хозяйственной политики Банка в целях повышения его прибыльности и конкурентоспособности.

3.2. Правление вправе решать все вопросы деятельности Банка, кроме относящихся к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления.

3.3. В компетенцию Правления Банка входит:

- 1) руководство текущей деятельностью Банка;
- 2) решение общих вопросов по подбору, подготовке и использованию кадров;
- 3) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации в Банке;
- 4) утверждение базовых политик Банка, за исключением политики в области бухгалтерского и налогового учета;
- 5) утверждение перспективных и текущих планов деятельности Банка;
- 6) принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет от 2 до 5 % (включительно) собственных средств (капитала) Банка и одновременному списанию сформированного по ней резерва;

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

8) организации защиты коммерческой и банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9) осуществление проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

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

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

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

13) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления.

4. Председатель Правления

4.1. Председатель Правления избирается общим собранием акционеров на три года. Лицо считается назначенным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство от общего числа акционеров Банка, присутствовавших на общем собрании.

4.2. Общее собрание акционеров, вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления.

4.3. В случае если Председатель Правления Банка не может исполнять свои обязанности, Совет директоров вправе принять решение о назначении временно исполняющего обязанности Председателя Правления и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и о назначении нового Председателя Правления.

4.4. Председателем Правления может быть избран акционер, либо любое другое лицо, обладающее, необходимыми профессиональными качествами и опытом.

4.5. Совмещение Председателем Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.

4.6. Права и обязанности Председателя Правления определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и трудовым договором. Трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров или иное уполномоченное лицо.

4.7. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления.

4.8. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и распоряжения, а также дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

4.9. Председатель Правления несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием), если иное не установлено федеральными законами.

4.10. Председатель Правления обязан:

- информировать Совет директоров об основных решениях, принятых Правлением;
- информировать Совет директоров, Ревизионную комиссию о владении, покупке и/или продаже им ценных бумаг Банка.

4.11. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

- 1) осуществление руководства текущей деятельностью Банка, установление деловых связей Банка с другими банками и организациями, в том числе и международными;
- 2) действие от имени Банка без доверенности;
- 3) представление интересов Банка во всех организациях, учреждениях в России и за рубежом;
- 4) совершение сделок от имени Банка, за исключением тех, которые отнесены настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- 5) принятие решений о создании (упразднении) коллегиальных рабочих органов Банка (комитетов, комиссий и т.д.), назначение членов данных органов и утверждение документов, определяющих порядок их деятельности;
- 6) принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет до 2 % собственных средств (капитала) Банка, и одновременному списанию сформированного по ней резерва;
- 7) формирование состава Правления и представление его на утверждение Совету директоров;
- 8) утверждение организационной структуры и штатного расписания Банка;
- 9) издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 10) утверждение внутренних организационных документов Банка, регулирующих порядок оказания банковских услуг, утверждение инструкций, положений, методик, типовых форм договоров и образцов первичных форм бухгалтерского учета, порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, административно-хозяйственной деятельности, регулирующих отдельные вопросы работы структурных подразделений Банка и иные документы за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- 11) рассмотрение и принятие решений по результатам ревизий, проверок, а также отчетов руководителей подразделений Банка;
- 12) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);
- 13) утверждение кандидатур Управляющего Филиалом, Заместителя Управляющего Филиалом, Главного бухгалтера Филиала и его заместителей, а также лиц, которым предоставляется право первой и второй подписи денежно расчетных документов обособленных и внутренних подразделений Банка для согласования их с Банком России;
- 14) назначение и увольнение Управляющего Филиалом, Заместителя Управляющего Филиалом, Главного бухгалтера Филиала, Заместителя Главного бухгалтера Филиала;
- 15) распределение обязанностей между членами Правления;
- 16) определение объема должностных прав и обязанностей заместителей Председателя Правления;
- 17) утверждение должностных инструкций Заместителей Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка;
- 18) организация работы Правления и подписание протоколов заседаний Правления;
- 19) возложение, на время своего отсутствия, на одного из заместителей временного исполнения обязанностей Председателя Правления;
- 20) утверждение Положений о внутренних структурных подразделениях;
- 21) утверждение Положений о структурных подразделениях (департаментах, управлениях, отделах);
- 22) организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- 23) определение численности Службы внутреннего контроля Банка;

24) распределение обязанностей структурных подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

25) контроль за организацией в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.12. Заместители Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным Председателем Правления.

4.13. Заместители Председателя Правления в пределах своей компетенции по доверенности действуют от имени Банка.

4.14. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет один из заместителей, назначенный приказом Председателя Правления.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые предоставлены Председателю Правления.

5. Права и обязанности членов Правления

5.1. Права и обязанности членов Правления определяются настоящим Положением, Уставом Банка и действующим законодательством.

5.2. Члены Правления имеют право:

- участвовать в заседаниях Правления;
- вносить вопросы в повестку дня заседания Правления, принимать участие в их обсуждении, голосовать по принимаемым решениям;
- знакомиться с протоколами заседания Правления;
- запрашивать и получать от подразделений и служб Банка информацию, касающуюся деятельности Банка;
- вносить предложения в повестку дня заседания Совета директоров.

Члены Правления имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

5.3. Члены Правления обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- доводить до сведения Совета директоров Банка информацию:
 - о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированным лицом (лицами) 20 и более процентами голосующих акций (долей);
 - о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
 - об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными;
 - информировать Совет директоров, Ревизионную комиссию о владении, покупке и/или продаже им ценных бумаг Банка.

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

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

5.6. Члены Правления несут ответственность за ущерб, причиненный Банку их действиями или бездействием.

5.7. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- причинение своими действиями или бездействием существенных убытков Банку;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;

- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- нарушение положений Устава Банка, законодательства об акционерных обществах и банковской деятельности;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц (за исключением участия в общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях) без ведома Совета директоров;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями Банка.

6. Организация работы Правления

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

6.2. Заседания Правления ведет Председатель Правления, а в случае его отсутствия - его заместитель или лицо, официально исполняющее его обязанности

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

6.4. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров или Ревизионная комиссия (Ревизор).

6.5. Повестка дня заседания формируется Председателем Правления. При необходимости в повестку дня любого заседания Правления могут быть внесены дополнительные вопросы на самом заседании в случае единогласного одобрения членами Правления рассмотрение вопроса не включенного в повестку дня заседания.

6.6. Уведомление о заседании Правления направляется каждому члену одним из следующих способов: телефонограммой, письмом, факсимильным или электронным способами. Извещение о заседании Правления должно содержать повестку дня заседания, время и место его проведения, а также информационные материалы необходимые для рассмотрения вопроса на заседании Правления.

Уведомление о заседании Правления должно быть направлено каждому члену Правления в срок не позднее одного рабочего дня до даты его проведения.

6.7. Правление правомочно принимать решения, 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.

6.8. Решения по вопросам, вынесенным на голосование, принимаются большинством голосов ("за", "против") присутствующих на заседании членов Правления. В случае равенства голосов, голос Председателя Правления является решающим.

В течении одних суток после заседания, любой из членов Правления, не согласный с решением по конкретному вопросу, вправе письменно представить в Правление свое мнение.

6.9. На заседании Правления ведется протокол.

Ответственным за ведение, хранение протоколов, обеспечение конфиденциальности содержащихся в них сведений, а также подготовку и рассылку материалов к очередному заседанию Правления является секретарь Правления, назначенный Председателем Правления.

Все протоколы должны быть подписаны Председателем и секретарем Правления.

6.10. В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания Правления;
- персональный состав членов Правления, участвующих в заседании;

- вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Правлением.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

Протоколы Правления подписываются в срок до трех дней после проведения заседания.

6.11. Решения Правления вводятся в действие приказами и распоряжениями Председателя Правления.

6.12. Контроль за выполнением принятых Правлением решений осуществляет секретарь Правления или член Правления по поручению Председателя Правления.

7. Подотчетность Правления

7.1. Правление подотчетно Совету директоров.

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

7.3. Для решения вопросов, не терпящих отлагательства, Председатель Совета директоров по инициативе Правления созывает заседание Совета директоров.

7.4. Совет директоров вправе в любое время требовать от Правления отчета о положении дел в Банке.

7.5. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизору), аудитору Банка по их требованию.

8. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Правлении

8.1. Настоящее Положение утверждается на общем собрании акционеров. Решение об утверждении Положения принимается большинством голосов участвующих в общем собрании владельцев голосующих акций.

8.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка и настоящим Положением для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного общего собрания.

8.3. Решение о внесении дополнений или изменений в Положение принимается общим собранием большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в общем собрании.

8.4. Если в результате изменения нормативных актов Российской Федерации или Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с законодательными актами или Уставом Банка, они утрачивают силу и до момента внесения изменения в Положение члены Правления руководствуются законодательными актами Российской Федерации или Уставом Банка.