

УТВЕРЖДЕНО

Общим Собранием акционеров
27 мая 2015 года (протокол №1/2015)

ПОЛОЖЕНИЕ
об исполнительных органах
ПАО «Татфондбанк»

г. Казань

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Цели и задачи деятельности исполнительных органов	3
3. Порядок образования и прекращения полномочий исполнительных органов	5
4. Требования к членам Правления	7
5. Компетенция Правления	8
6. Председатель Правления	10
7. Организация работы Правления	11
8. Порядок взаимодействия исполнительных органов с Советом директоров	13
9. Заключительные положения	16

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об исполнительных органах ПАО «Татфондбанк» (далее - Положение) принято в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка и определяет порядок образования и деятельности исполнительных органов Публичного акционерного общества «Татфондбанк» (далее – Банк).

1.2. В соответствии с Уставом Банка исполнительные органы Банка состоят из единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка и коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

1.3. Исполнительные органы осуществляют текущее руководство деятельностью Банка и несут ответственность за реализацию целей, задач, стратегии и политики Банка.

1.4. Деятельность исполнительных органов Банка регламентируется действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением, а также договорами, заключаемыми Банком с Председателем Правления и членами Правления и должностными инструкциями членов Правления. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Договоры с членами Правления Банка от имени Банка подписывает Председатель Правления Банка с соблюдением их основных условий, утвержденных Советом директоров.

2. Цели и задачи деятельности исполнительных органов

2.1. К компетенции исполнительных органов относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего Собрания акционеров и Совета директоров.

2.2. В соответствии с компетенцией, установленной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, исполнительные органы:

1) обеспечивают соблюдение и защиту прав акционеров Банка, а также возможность развития самого Банка;

2) обеспечивают соблюдение в Банке действующего законодательства, Банковских правил, требований надзорных и регулирующих органов, а также Устава и внутренних документов Банка;

3) обеспечивают реализацию программ и планов развития по основным направлениям деятельности и ключевым показателям эффективности Банка, утвержденным Советом директоров;

4) организуют эффективное функционирование системы управления банковскими рисками, обеспечивают внедрение необходимых процедур их регулирования, осуществляют контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими и несут ответственность за результаты управления банковскими рисками;

5) принимают меры по созданию эффективной системы внутреннего контроля, выполняют функции по осуществлению контроля, возложенные на исполнительные органы Положением о системе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Советом директоров, создают систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, обеспечивают

выполнение рекомендаций и устранение замечаний службы внутреннего аудита, аудиторов Банка и надзорных органов;

6) разрабатывают и реализуют план (планы) мероприятий Банка по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности Банка на случай непредвиденных обстоятельств (ОНиВД) с оценкой возможного ущерба от непредвиденных событий (обстоятельств) относительно предполагаемых затрат на подготовку и реализацию соответствующих планов с учетом всех возможных (предполагаемых) сценариев развития событий, а также планы восстановления финансовой устойчивости (Планы самооздоровления), предусматривающие планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям, включая наиболее критические. Указанные планы должны согласовываться со стратегией развития, встраиваться в общие процессы системы управления Банка и учитывать результаты стресс-тестирования;

7) обеспечивают разделение критических полномочий, то есть распределение должностных обязанностей сотрудников, исключающее конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и (или) клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок;

8) реализуют региональную политику Банка, в том числе определяют регионы, населенные пункты регионального присутствия Банка, формат структурных подразделений Банка вне места нахождения его головного офиса и средства обеспечения их деятельности;

9) обеспечивают осуществление процедур увеличения или уменьшения уставного капитала Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании соответствующих решений Общего Собрания акционеров;

10) периодически пересматривают политику Банка в области раскрытия информации и готовят соответствующие рекомендации по ее совершенствованию, осуществляют право публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Банка, и делегирования сотрудникам Банка и другим лицам полномочий предоставлять информацию от имени Банка;

11) обеспечивают соблюдение режима конфиденциальности в целях защиты банковской, служебной и коммерческой тайны, предотвращения возможного ущерба от разглашения или несанкционированной утечки конфиденциальной информации, в том числе персональных данных.

2.3. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны по требованию ревизионной комиссии Банка и (или) аудитора Банка предоставить письменные объяснения по вопросам, находящимся в их компетенции.

2.4. Исполнительные органы несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействиями) убытки. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к Председателю Правления, членам Правления Банка о возмещении убытков, причиненных ими Банку.

2.5. Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов, оценивает соблюдение Председателем Правления и членами Правления Банка

стратегий, политик и порядков, утвержденных Советом директоров Банка, определяет порядок проведения оценки деятельности Правления Банка.

3. Порядок образования и прекращения полномочий исполнительных органов

3.1. Председатель Правления избирается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Председатель Правления после согласования его кандидатуры в порядке, установленном Банком России, и принятия Советом директоров решения об избрании его на данную должность считается избранным в состав Правления и является его руководителем.

Права, обязанности и срок полномочий Председателя Правления определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым Банком с указанным лицом.

3.2. Председатель Правления Банка вступает в должность и освобождается от должности в следующем порядке:

3.2.1. Председатель Правления приступает к исполнению своих обязанностей после согласования его кандидатуры с территориальным учреждением Банка России, принятия решения Советом директоров об его избрании на данную должность, и издания приказа о вступлении в должность.

3.2.2. В течение трех рабочих дней с даты вступления в должность Председатель Правления Банка обязан принять по акту от лица, ранее исполнявшего обязанности Председателя Правления, имущество и документацию Банка, в том числе документы бухгалтерского учета.

3.2.3. Полномочия лица, ранее исполнявшего обязанности Председателя Правления Банка прекращаются с даты вступления в должность нового Председателя Правления, за исключением обязанности передачи имущества и дел Банка и подписания соответствующего акта.

В случае избрания Председателем Правления прежнего Председателя Правления передачи дел и имущества Банка не производится.

3.2.4. В случае досрочного освобождения Председателя Правления от занимаемой должности, временно исполняющим обязанности Председателя Правления принимается решение о проведении инвентаризация имущества, прав требования и обязательств Банка, по результатам которой составляется заключение, которое прилагается к акту приема–передачи имущества и дел Банка вновь избранному Председателю Правления или лицу, временно исполняющему обязанности единоличного исполнительного органа Банка.

3.3. Образование Правления (избрание членов Правления) осуществляется Советом директоров Банка с соблюдением требований, установленных к кандидатам законодательством Российской Федерации. Минимальное количество членов в составе Правления, достаточное для принятия им решений, определяется Уставом Банка.

Права, обязанности и срок полномочий членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым Банком с каждым из указанных лиц.

3.4. Кандидатуры членов Правления представляются Совету директоров Председателем Правления. До выдвижения кандидатов в члены Правления они должны быть проинформированы о требованиях к составу Правления и о последствиях их несоблюдения. Решение о включении каждого кандидата в состав Правления принимается в отдельности прямым голосованием большинством голосов членов Совета директоров, участвующих в заседании, и вступает в силу со следующего для после принятия такого

решения, а в случае если на момент принятия такого решения Банком не получено положительное заключение о согласовании кандидатуры с Банком России в установленном порядке - со дня получения Банком такого заключения.

3.5. Совет директоров вправе досрочно прекратить полномочия члена Правления, в том числе Председателя Правления.

3.5.1. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой его освобождение от должности, занимаемой в Банке (за исключением Председателя Правления).

3.5.2. Увольнение по собственному желанию с должности, занимаемой в Банке, влечет автоматическое прекращение членства в Правлении Банка.

3.5.3. Увольнение члена Правления с должности, занимаемой в Банке, по инициативе исполнительных органов Банка допускается только с согласия Совета директоров Банка.

3.5.4. Прекращение полномочий одного из членов Правления Банка не влечет за собой прекращения полномочий остальных членов Правления.

3.5.5. В случае досрочного прекращения полномочий одного из членов Правления Совет директоров по представлению Председателя Правления в разумный срок избирает нового члена Правления взамен выбывшего.

3.5.6. Совет директоров обязан принять решение об образовании нового Правления Банка в случаях:

- если в результате решения о досрочном прекращении полномочий отдельных членов Правления количество членов Правления становится меньше определенного Уставом и Совету директоров в разумный срок не представлены кандидатуры нового (новых) члена (членов) Правления взамен выбывшего (выбывших);

- если количество членов Правления становится меньше количества, составляющего кворум, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

3.5.7. Основаниями для досрочного прекращения полномочий члена Правления Банка могут быть следующие обстоятельства:

- 1) добровольная отставка (сложение полномочий) по личному письменному заявлению;

- 2) физическая невозможность осуществления функций (признание безвестно отсутствующим, объявление умершим, а также ограничение дееспособности или признание недееспособным в порядке, установленном законодательством РФ);

- 3) совершение умышленного уголовного преступления, причинение существенного вреда Банку, в том числе растрата средств и другие действия, направленные на преднамеренное банкротство Банка, если соответствующий факт установлен вступившим в силу судебным актом;

- 4) нарушение требований, предъявляемых к членам Правления законодательством и внутренними документами Банка, в том числе ненадлежащее исполнение своих обязанностей;

- 5) иные основания, признанные Советом директоров поводом для досрочного прекращения полномочий члена Правления Банка.

3.5.8. К случаям ненадлежащего исполнения обязанностей членом Правления (недобросовестного поведения) относятся:

- 1) сокрытие информации о фактах, влекущих к признанию члена Правления не соответствующим квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России;

2) сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка, информации о владении ценными бумагами Банка и их продаже (покупке), о владении долями в уставном (складочном) капитале других хозяйственных обществ и коммерческих организаций, иные действия, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его личными интересами и интересами Банка, и непредставление информации Совету директоров о возникновении такого конфликта;

3) отказ в предоставлении Банку персонифицированной информации в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка;

4) неисполнение персональных поручений органов управления Банка о выплате дивидендов или голосование за принятие решений, приведших к несвоевременному или неточному исполнению решений Общего Собрания акционеров о выплате дивидендов;

5) использование в своих интересах (интересах аффилированных лиц) возможностей Банка в ущерб его интересам;

6) действия, направленные на усиление позиций конкурентов Банка, участие в органах управления и (или) в уставных (складочных) капиталах хозяйственных обществ и других коммерческих организаций, конкурирующих с Банком;

7) нарушение законодательства, приведшее к привлечению Банка к судебной ответственности;

8) разглашение конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка;

9) распространение недостоверной информации о Банке;

10) нанесение действиями члена Правления ущерба деловой репутации Банка;

11) систематический отказ от выполнения персональных поручений органов управления Банка по осуществлению конкретных функций в пределах компетенции Правления.

4. Требования к членам Правления

4.1. Члены Правления, Председатель Правления, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Совет директоров вправе устанавливать дополнительные требования к квалификации, а также к размеру вознаграждения и иных выплат Председателю Правления и членам Правления.

4.2. Председатель Правления и члены Правления не должны быть участниками, должностными лицами или иными работниками юридических лиц, конкурирующих с Банком, а также занимать должности, указанные в ст. 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Совмещение членом Правления и Председателем Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка. Председатель Правления и члены Правления Банка, а также лица, выдвигаемые в качестве кандидатов на эти должности, не могут входить в счетную комиссию и ревизионную комиссию Банка.

4.3. Член Правления Банка, в том числе Председатель Правления, обязан:

4.3.1. знать свои обязанности, права и требования, предъявляемые к членам коллегиального исполнительного органа законодательством и внутренними документами Банка;

4.3.2. быть лояльным к Банку, действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении дел Банка;

4.3.3. участвовать в определении полномочий (прав и обязанностей) руководителей и других работников курируемых структурных подразделений Банка, контролировать их выполнение и своевременно принимать меры по их корректировке в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

4.3.4. не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, не использовать в личных целях инсайдерскую информацию, имущество и иные средства Банка;

4.3.5. не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его личными интересами и интересами Банка, его акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка, а в случае возникновения такого конфликта - информировать об этом Совет директоров;

4.3.6. раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка, о своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка, о владении долями в уставном (складочном) капитале и занимаемых должностях в органах управления иных хозяйственных обществ и коммерческих организаций, а также иную информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства и банковских правил Российской Федерации.

5. Компетенция Правления

5.1. Правление решает наиболее сложные вопросы повседневного руководства Банком, которые оказывают значительное влияние на текущую деятельность Банка и требуют коллегиального рассмотрения, в том числе:

1) разрабатывает и вносит на рассмотрение Комитетов Совета директоров и на утверждение или одобрение Совета директоров Банка:

- проекты концепций, программ и планов стратегического развития Банка;
- проект годового Плана развития Банка, в том числе по основным направлениям деятельности и ключевым показателям эффективности, разработанного на основе перспективного плана развития с учетом изменившихся макроэкономических показателей, сложившейся конъюнктуры рынков, уточненных прогнозных показателей социально-экономического развития в целом и развития банковского сектора в частности,

а также внутренних условий функционирования. Планируемые параметры (показатели) деятельности и ожидаемые результаты должны быть обоснованы и представлены в разрезе по месяцам. При этом степень детальности плана должна позволять Правлению Банка в рамках данного плана проявлять инициативу при осуществлении руководства текущей деятельностью Банком. Отдельные документы планирования различных направлений деятельности Банка должны соответствовать плану, принимаемому и изменяемому (в случае необходимости) Советом директоров;

– проекты внутренних документов и планов мероприятий Банка по отдельным направлениям работы (в случаях, предусмотренных действующим законодательством, а также при принятии органами управления Банка соответствующего решения и (или) наличии соответствующего поручения Совета директоров);

2) дополнительно планирует, при необходимости, отдельные направления деятельности Банка в соответствии с планами, утвержденными Советом директоров;

3) формирует коллегиальное мнение по вопросам, вносимым на рассмотрение Общего Собрания акционеров и Совета директоров Банка;

4) предварительно рассматривает условия сделок, подлежащих одобрению Советом директоров или Общим Собранием акционеров. В случае принятия решения о целесообразности заключения Банком одной из указанных сделок, Правление ходатайствует перед Советом директоров Банка об одобрении такой сделки с представлением необходимых материалов по предлагаемой сделке и предложений по кандидатуре оценщика (в случае если сделка связана с отчуждением или приобретением имущества);

5) одобряет отдельные сделки в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка;

6) проводит оценку своей работы и оценку работы каждого члена Правления в соответствии с порядком, определенным Советом директоров;

7) утверждает внутренние документы в рамках своей компетенции, в том числе регламентирующие процедуры оперативного управления Банком;

8) осуществляет иные полномочия и принимает решения по вопросам руководства текущей деятельностью Банка, определенным Уставом Банка.

5.2. Правление Банка вправе делегировать часть своих полномочий создаваемым им коллегиальным рабочим органам.

5.3. Члены Правления имеют право доступа к информации, касающейся деятельности Банка и необходимой им для осуществления своих функций в составе Правления.

6. Председатель Правления

6.1. Председатель Правления отвечает перед акционерами за реализацию стратегии развития, оперативное руководство текущей деятельностью и финансовые результаты деятельности Банка.

6.2. Председатель Правления не имеет права осуществлять какую-либо иную деятельность, помимо руководства текущей деятельностью Банка, за исключением членства с согласия Совета директоров Банка в Советах директоров иных юридических лиц, а также научной и (или) преподавательской деятельности.

6.3. Председатель Правления возглавляет и руководит работой Правления и несет персональную ответственность за организацию и результаты его работы по обеспечению эффективного функционирования Банка.

6.4. Председатель Правления Банка вправе принимать решения по всем вопросам руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка (с учетом ограничений, установленных законодательством, Уставом и внутренними документами Банка).

6.5. Председатель Правления:

6.5.1. заключает коллективный договор с трудовым коллективом Банка; несет ответственность за разработку и утверждение в установленном порядке Правил внутреннего трудового распорядка Банка, обеспечивает их соблюдение работниками Банка;

6.5.2. обеспечивает включение в трудовые договоры с инсайдерами Банка требований, предъявляемых к ним законодательством и внутренними документами Банка, в том числе условий о неразглашении и неиспользовании во внеслужебных целях инсайдерской информации, ответственности за ее разглашение и неправомерное использование, и осуществляет контроль за соблюдением указанных требований относительно членов Правления Банка;

6.5.3. утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, учетную политику Банка, Положения о структурных подразделениях и должностные инструкции работников Банка, внутренние документы, конкретизирующие процедуры совершения (оформления) банковских и иных операций, установленные решениями других органов управления Банка, а также другие документы по вопросам текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

6.5.4. принимает решения об установлении, изменении должностных окладов, тарифных ставок и других условий трудовых договоров, заключаемых с работниками Банка, в том числе на основании решений Совета директоров относительно отдельных сотрудников.

6.6. Председатель Правления несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, за организацию и своевременность представления достоверной отчетности, информации и сведений о деятельности Банка в

соответствующие государственные органы, акционерам, кредиторам, иным заинтересованным лицам и средствам массовой информации.

6.7. Председатель Правления вправе делегировать часть своих полномочий, которые ему предоставлены в соответствии с законодательством и Уставом Банка, своим заместителям и иным должностным лицам Банка, а также создавать специальные временные комиссии, рабочие группы для решения текущих задач деятельности Банка (проведения инвентаризаций, ревизий, тематических проверок, служебных расследований и т.п.).

7. Организация работы Правления

7.1. Работа Правления (подготовка, рассмотрение и принятие решений по их существу) организуется Председателем Правления Банка в соответствии с настоящим Положением и внутренним документом, регламентирующим порядок работы Правления, утвержденным решением Правления.

7.2. Деятельность Правления осуществляется в соответствии с планами работы, утверждаемыми на заседании Правления.

7.3. Вопросы на рассмотрение Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров и его члены, Председатель Совета директоров, члены ревизионной комиссии, руководитель Службы внутреннего аудита, контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, руководители филиалов Банка, руководители самостоятельных структурных подразделений Банка.

7.4. Организационно-методическую работу по подготовке заседаний Правления Банка осуществляет Аппарат Правления Банка.

7.5. Заседания Правления созываются Председателем Правления или лицом, его замещающим в соответствии с утвержденным планом работы, но не реже одного раза в месяц. Очередные заседания Правления проводятся в определенные дни недели по графику, установленному Председателем Правления Банка, внеочередные заседания проводятся по мере необходимости по решению Председателя Правления, а в его отсутствие по решению лица, исполняющего его обязанности.

7.6. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров, ревизионная комиссия или аудитор Банка.

7.7. На заседании Правления кроме членов Правления присутствуют постоянно приглашенные должностные лица, которые участвуют по решению Председателя Правления в рассмотрении всех без исключения вопросов с правом совещательного голоса, и должностные лица, приглашенные для рассмотрения конкретного вопроса (по согласованию с председательствующим на заседании по представлению секретаря Правления).

На заседании Правления могут присутствовать члены Совета директоров Банка, а также лица, уполномоченные Советом директоров.

7.8. На заседании Правления ведется протокол секретарем Правления совместно с уполномоченным работником Аппарата Правления Банка.

Секретарь Правления Банка назначается Приказом Председателя Правления Банка.

В случае отсутствия секретаря Правления его функции на заседании исполняет сотрудник, назначенный Председателем Правления (лицом, его замещающим).

7.9. Правление Банка правомочно принимать решения, если в рассмотрении вопроса принимают участие не менее половины избранных членов Правления (наличие кворума). При отсутствии кворума Председатель Правления устанавливает новую дату рассмотрения вопросов (вопроса), по которым необходимо принять решение. Каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса членом Правления другому члену Правления или иному лицу не допускается.

При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Правления Банка, отсутствующего на заседании Правления.

7.10. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, участвующих в голосовании по существу вопроса. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

При принятии решения по вопросу заключения сделки в голосовании не должны принимать участия члены Правления, являющиеся стороной сделки и (или) аффилированными лицами юридического и (или) физического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

7.11. По предложению Председателя Правления по вопросам, не требующим совместного присутствия членов Правления при их рассмотрении, решения Правления могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем).

Для проведения заочного голосования всем членам Правления направляются уведомления о проведении заочного голосования с указанием перечня вопросов, выносимых на голосование, с приложением всех необходимых материалов, а также лист (бюллетень) голосования, содержащий формулировки решений по каждому вопросу повестки дня.

Решение считается принятым, если опросный лист подписало не менее 3/4 списочного состава членов Правления, а за предложенное решение высказалось не менее половины участвующих в голосовании.

При равенстве голосов при заочном голосовании голос Председателя Правления является решающим.

7.12. Расчет кворума, необходимого для принятия решений Правлением Банка, производится с применением принятых правил арифметического округления: величины, имеющие дробную часть менее 0,5, округляются к меньшему целому, а величины, имеющие дробную часть равную и превышающую 0,5, округляются к большему целому.

7.13. Решения Правления, принятые на заседаниях, а также путем заочного голосования, отражаются в Протоколах Правления. Протокол подписывается председательствующим на заседании и секретарем Правления.

Копии протоколов и выписки из протоколов заверяются секретарем Правления.

7.14. В протоколе указываются:

- место и дата принятия решения (решений) (дата завершения процесса заочного голосования);
- форма рассмотрения вопросов;
- вопросы, рассмотренные Правлением (повестка дня);
- персональный состав членов Правления, участвовавших в рассмотрении вопросов;
- инициаторы рассмотрения вопросов;

- информация по рассмотренному вопросу (может прилагаться к протоколу) или ее краткое изложение;
- краткое содержание выступлений (мнений), повлиявших на принятие решений;
- решения, принятые Правлением, и итоги голосования по ним;
- иная необходимая информация.

7.15. Протоколы Правления Банка и прилагаемые к ним акты Банка хранятся в установленном в Банке порядке.

7.16. Протоколы Правления представляются членам Совета директоров, ревизионной комиссии, службе внутреннего аудита, аудитору Банка по их требованию.

7.17. Контроль выполнения принятых Правлением решений организуется Председателем Правления.

8. Порядок взаимодействия исполнительных органов с Советом директоров

8.1. Взаимоотношения между исполнительными органами и Советом директоров Банка строятся исходя из принципа четкого разграничения их полномочий. Совет директоров и акционеры не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

8.2. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему Собранию акционеров Банка и несут ответственность за своевременное предоставление необходимых сведений и осуществление регулярного информирования Совета директоров.

8.3. Совет директоров регулярно заслушивает отчеты Правления о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о ходе выполнения годового Плана развития, о выполнении решений Общего Собрания акционеров и Совета директоров Банка, о принятых мерах по результатам проверок, проводимых ревизионной комиссией и аудитором Банка, а также по другим вопросам.

Председатель Правления обеспечивает представление Совету директоров информации и управленческой отчетности в соответствии с перечнем, утверждаемым Советом директоров.

8.4. К заседаниям Совета директоров, в повестку дня которых включен отчет исполнительных органов Банка, членам Совета директоров должны быть заблаговременно, в соответствии с регламентом работы Совета директоров, представлены информационные материалы.

8.5. Отчет исполнительных органов о деятельности Банка должен содержать информацию по следующим вопросам:

- а) финансовые показатели деятельности Банка;
- б) состояние собственных средств (капитала) и их достаточность для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;
- в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг (в том числе инвестиционного и для перепродажи), в том числе сведения о просроченных кредитах (займах), безнадежных кредитах (займах) и инвестициях, их состояние и возможные действия по их урегулированию;

г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;

ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и, по возможности, средним отраслевым показателям и показателям конкурентов;

и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета директоров, исполнительных органов и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, Устава, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой стабильности и (или) доходности Банка.

8.6. Председатель Правления Банка обязан по требованию члена Совета директоров обеспечить предоставление ему любой информации, связанной с деятельностью Банка, при этом информация о частной жизни и информация, содержащая банковскую, коммерческую тайну, личную тайну, семейную тайну, тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений, предоставляется в случае и порядке, предусмотренными Федеральными законами и внутренними актами Банка по письменному запросу члена Совета директоров, согласованному с Председателем Совета директоров Банка.

8.7. В случае невозможности предоставить запрашиваемую членом Совета директоров информацию Председатель Правления Банка обязан составить мотивированный отказ в письменной форме и предоставить его члену Совета директоров в 5-дневный срок после предъявления требования.

8.8. Председатель Правления и члены Правления Банка вправе:

8.8.1. готовить рекомендации и вносить предложения Председателю Совета директоров по внесению вопросов в повестку дня заседаний Совета директоров Банка;

8.8.2. обращаться к Председателям Комитетов Совета директоров с предложением рассмотреть любой вопрос, относящийся к компетенции соответствующего Комитета, а также присутствовать на заседаниях Комитетов по рассмотрению предложенных ими вопросов;

8.8.3. по согласованию с Советом директоров участвовать в качестве посредника при урегулировании корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, в случае его возникновения;

8.8.4. разрабатывать и вносить на рассмотрение Совета директоров предложения по уточнению (корректировке) утвержденных планов развития Банка, в том числе стратегических;

8.8.5. присутствовать на Общих Собраниях акционеров, созываемых Советом директоров, а также по приглашению Председателя Совета директоров принимать участие в заседаниях Совета директоров Банка.

8.9. Исполнительные органы в целях предотвращения ухудшения качества активов Банка разрабатывают, вносят на утверждение Советом директоров и реализуют процедуры совершения банковских операций и других сделок с членами Совета директоров, членами Правления и другими связанными с Банком лицами, а также сделок, требующих повышенного контроля. Отчеты о совершении указанных операций не реже двух раз в год должны быть доведены до сведения Совета директоров.

8.10. Годовые планы работы Службы внутреннего аудита и Контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, утверждаемые Советом директоров, предварительно согласовываются с Председателем Правления Банка.

8.11. Председатель Правления Банка обеспечивает хранение документов Совета директоров, а также Общего Собрания акционеров, счетной комиссии, ревизионной комиссии Банка, доступ к ним и предоставление их копий акционерам и другим заинтересованным лицам в установленном законодательством и внутренними документами Банка порядке.

8.12. Дисциплинарные взыскания к Председателю Правления применяются Председателем Совета директоров на основании решения Совета директоров.

8.13. В случае несвоевременного или неточного исполнения решений Общего Собрания акционеров о выплате дивидендов Совет директоров Банка вправе принять

решение об уменьшении размера вознаграждения членам Правления Банка или освободить их от исполняемых обязанностей. Данная ответственность исполнительных органов должна быть оговорена в заключаемых договорах с Председателем и членами Правления Банка.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящее Положение может быть изменено, дополнено или отменено на основании решения Общего Собрания акционеров Банка.

9.2. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с законодательными актами, они утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение действуют непосредственно нормы закона и нормативные акты Российской Федерации.

9.3. Вопросы, связанные с деятельностью Правления и Председателя Правления Банка, не урегулированные настоящим Положением, а также обязательными для Банка законодательными и нормативными актами, решаются исходя из необходимости обеспечения разумного баланса между эффективным управлением повседневной деятельностью Банка и эффективным надзором за работой исполнительных органов со стороны Совета директоров в интересах акционеров.

9.4. С момента вступления в силу настоящего Положения утрачивает силу «Положение об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утвержденное в новой редакции Годовым Общим Собранием акционеров Банка 28 мая 2014 года (протокол №1/2014).