

Текст Положения об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с внесенными в него изменениями и дополнениями. В данном виде документ не утверждался.

ПОЛОЖЕНИЕ
об исполнительных органах
Открытого акционерного общества
«Акционерный инвестиционный коммерческий Банк
«Татфондбанк»

УТВЕРЖДЕНО

в новой редакции

годовым Общим Собранием акционеров
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

21 мая 2009 года, Протокол №1/2009

Изменения внесены:

годовым Общим Собранием акционеров 27 мая 2010 года (протокол 1/2010)

годовым Общим Собранием акционеров 25 мая 2011 года (протокол 1/2011)

годовым Общим Собранием акционеров 23 мая 2012 года (протокол 1/2012)

г. Казань

Текст Положения об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с внесенными в него изменениями и дополнениями. В данном виде документ не утверждался. 2

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ	4
3. ТРЕБОВАНИЯ К ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ	6
4. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ	7
5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ	10
6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ	13
7. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ С СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА	15
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	18

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об исполнительных органах ОАО «АИКБ «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 Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» (далее – Банк).

1.2. Исполнительные органы Банка состоят из единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка и коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

1.2.1. Исполнительные органы избираются бессрочно и осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

Компетенция, права, обязанности и ответственность Председателя Правления, Правления Банка и его членов определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами РФ, 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.

1.3. В соответствии с предоставленной компетенцией исполнительные органы:

- 1) обеспечивают соблюдение и защиту прав акционеров 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 и аудита, выполняют функции по осуществлению контроля, возложенные на исполнительные органы Положением о системе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Советом директоров, обеспечивают выполнение рекомендаций и устранение замечаний службы внутреннего контроля, аудиторов Банка и надзорных органов;
- 6) разрабатывают план (планы) мероприятий Банка по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств, предусматривающий, в частности, использование дублирующих (резервных) и восстановление нарушенных автоматизированных и других критически важных для деятельности Банка систем и (или) устройств, а также организуют проверку возможности выполнения этого плана (планов);

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;¹

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.

1.4. 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.

1.6. 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. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Образование Правления осуществляется Советом директоров Банка. Минимальное количество членов в составе Правления, достаточное для принятия им решений, определяется Уставом Банка.²

2.2. 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 дня получения Банком письма о согласовании данной кандидатуры с Банком России в установленном Банком России порядке.

Состав коллегиального исполнительного органа должен обеспечивать представительство подразделений и служб, наиболее значимых для Банка, продуктивное и конструктивное обсуждение вопросов компетенции Правления, а также принятие своевременных и взвешенных решений.

Члены Правления избираются Советом директоров с соблюдением требований, установленных к кандидатам законодательством Российской Федерации.

¹ В редакции изменений, внесенных 25 мая 2011 года.

² В редакции изменений, внесенных 27 мая 2010 года.

2.3. Совет директоров вправе досрочно прекратить полномочия члена Правления, за исключением полномочий Председателя Правления.

Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой его увольнения с должности, занимаемой в Банке. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет автоматическое прекращение членства в Правлении Банка. Прекращение полномочий одного из членов Правления Банка не влечет за собой прекращения полномочий остальных членов Правления.³

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

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.

Основаниями для досрочного прекращения полномочий члена Правления Банка могут быть следующие обстоятельства:⁴

- 1) добровольная отставка 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.

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

- сокрытие информации о фактах, влекущих к признанию члена Правления не соответствующим квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России;
- 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, его акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка, а также непредставление информации Совету директоров о возникновении такого конфликта;

³ В редакции изменений, внесенных 25 мая 2011 года.

⁴ В редакции изменений, внесенных 25 мая 2011 года.

Текст Положения об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с внесенными в него изменениями и дополнениями. В данном виде документ не утверждался.

- отказ в предоставлении Банку персонифицированной информации в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка;
- 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;
- использование в своих интересах (интересах аффилированных лиц) возможностей Банка в ущерб его интересам;
- 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;
- нарушение законодательства, приведшее к привлечению Банка к судебной ответственности;
- разглашение конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка;
- распространение недостоверной информации о Банке;
- нанесение действиями члена Правления ущерба деловой репутации Банка;
- систематический отказ от выполнения персональных поручений органов управления Банка по осуществлению конкретных функций в пределах компетенции Правления.

2.4. Избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления осуществляется Общим Собранием акционеров Банка.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Кандидаты на должности Председателя Правления и членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Совет директоров вправе устанавливать требования к квалификации, размеру вознаграждения и иных выплат Председателю Правления и членам Правления.

Кандидат на должность Председателя Правления Банка должен присутствовать на Общем Собрании акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании Председателя Правления.

3.2. В состав Правления Банка не могут входить лица, имеющие судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, в отношении которых имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения правонарушений действий при банкротстве, преднамеренном и (или) фиктивном банкротстве, причинения убытков какой-либо кредитной организации.

3.3. Председатель Правления и члены Правления не должны быть участниками, должностными лицами или иными работниками юридических лиц, конкурирующих с Банком. 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.

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

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

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

3.4.3. обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка;

3.4.4. 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;

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

3.4.6. 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;

3.4.7. 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 иных хозяйственных обществ и коммерческих организаций.

4. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. В компетенцию Правления входят вопросы руководства текущей деятельностью Банка, определенные Уставом Банка.

Правление Банка вправе, а в случаях, предусмотренных Уставом и внутренними документами Банка, обязано формировать свое коллегиальное мнение по вопросам, вносимым на рассмотрение Общего Собрания акционеров и Совета директоров Банка, и представлять его в составе материалов по указанным вопросам.

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

4.2. 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) предварительно рассматривает условия крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, нестандартных сделок, в том числе сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок. 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);

4) одобряет сделки по приобретению и (или) отчуждению недвижимости, а также иные сделки на сумму 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату с последующим незамедлительным уведомлением о такой сделке Совета директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с действующим законодательством одобрение таких сделок относится к компетенции Совета директоров или Общего Собрания акционеров Банка;

5) определяет персональные составы Кредитных комитетов Банка по согласованию с Советом директоров, утверждает персональные составы Кредитных комитетов филиалов Банка;

6) рассматривает материалы ревизий и проверок по результатам деятельности Банка, а также отчеты руководителей структурных подразделений Банка по вопросам их деятельности;

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

8) проводит оценку своей работы и оценку работы каждого члена Правления в соответствии с Положением о порядке проведения оценки деятельности Правления Банка, утверждаемым Советом директоров;

9) устанавливает (определяет):

- порядок совершения Банком операций, сделок, оказания услуг и условия по ним, а также лимиты Банка в соответствии с внутренними документами Банка;

- порядок определения тарифов (цен) на оказываемые услуги и (или) совершаемые Банком операции;

- порядок размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд Банка;

- процедуры, обеспечивающие эффективное функционирование системы управления банковскими рисками, внутреннего контроля и аудита;

- порядок классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

- политику и процедуры обеспечения информационной безопасности;

- дату начала размещения ценных бумаг Банка на основании решения об их выпуске, принятого уполномоченным органом Банка;

10) утверждает:

- перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с ней;

- ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг;

- отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;

- Положения о филиалах и представительствах Банка, созданных по решению Совета директоров;

- внутренние документы, регламентирующие процедуры оперативного управления Банком.

11) принимает решения:

- об одобрении совершения нестандартных сделок в пределах полномочий, установленных внутренними документами Банка;

- об определении организационной и финансовой структуры Банка, о создании, реорганизации, ликвидации структурных подразделений Банка;⁵

- о создании, реорганизации, изменении местонахождения, ликвидации внутренних структурных подразделений головного офиса Банка (филиала), расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиала);⁶

- о введении и (или) отказе от реализации продуктов (услуг) Банка;

- о рекламных и брэндинговых мероприятиях Банка;

- по вопросам кадровой политики, включая мотивацию и обучение персонала Банка;

- по вопросам реализации мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- о создании (упразднении, реорганизации) комитетов, комиссий, консультативных советов и рабочих групп, создаваемых для решения задач, входящих в компетенцию Правления, а также об утверждении их персональных составов и порядка работы;

- об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;

- по вопросам взаимодействия с дочерними или зависимыми по отношению к Банку обществами, а также с иными организациями, на которые Банк может оказывать влияние (в том числе назначение кандидатур представителей Банка в их органах управления, определение позиции Банка по вопросам, рассматриваемым их органами управления);

- о распространении и (или) тиражировании в любой форме информации, составляющей коммерческую тайну Банка, или о передаче полномочий на принятие такого решения должностным лицам Банка.

⁵ В редакции изменений, внесенных 23 мая 2012г.

⁶ В редакции изменений, внесенных 23 мая 2012г.

5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Председатель Правления избирается Общим Собранием акционеров и отвечает перед акционерами за реализацию стратегии развития, оперативное руководство текущей деятельностью и финансовые результаты деятельности Банка.

Председатель Правления после согласования его кандидатуры в порядке, установленном Банком России, и избрания его на данную должность Общим Собранием акционеров считается избранным в состав Правления.

5.2. Председатель Правления не имеет права осуществлять никакую 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.

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

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

5.3.2. 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. 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 Общим собранием акционеров Председателем Правления прежнего Председателя Правления передачи дел и имущества Банка не производится

5.3.3. Общее собрание акционеров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и расторжении договора с ним. Совет директоров Банка вправе принять решение о приостановлении полномочий Председателя Правления Банка в порядке, установленном Уставом Банка.

5.3.4. В случае приостановления полномочий Председателя Правления и (или) 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.

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

5.5. 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.

Председатель Правления Банка:

5.5.1. Осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка.

5.5.2. Организует:

Текст Положения об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с внесенными 11 в него изменениями и дополнениями. В данном виде документ не утверждался.

- выполнение решений Общего Собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- обеспечение соблюдения в Банке требований действующего законодательства, Банковских правил и внутренних актов Банка;
- проведение заседаний Правления, председательствует на заседании Правления Банка;
- систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых органам Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых банковских рисках;
- бухгалтерский учет;
- охрану труда;
- правовое обеспечение деятельности Банка, представление и защиту его интересов;
- управление персоналом;
- управление (руководство) другими направлениями текущей деятельности Банка.

5.5.3. Представляет Совету директоров кандидатуры для избрания в состав Правления Банка, назначения на должности руководителя Службы внутреннего контроля, контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и на другие должности, определенные Уставом и внутренними документами Банка, согласовывает с Советом директоров кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления, а также определяет состав лиц и (или) должностей, постоянно участвующих в работе Правления с правом совещательного голоса.⁷

5.5.4. Подписывает и направляет в территориальное учреждение Банка России ходатайства и другие документы, необходимые для согласования кандидатур, предполагаемых для назначения/избрания на должности заместителей Председателя Правления, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, управляющих филиалами Банка и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов Банка и их заместителей, а также подписывает уведомления в территориальное учреждение Банка России об изменениях в составе указанных должностных лиц и в составе Совета директоров Банка.⁸

5.5.5. Распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством.

5.5.6. Действует без доверенности от имени Банка и представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях в Российской Федерации и за рубежом. Устанавливает порядок согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций (сделок).

5.5.7. Совершает любые сделки с учетом требований законодательства и внутренних документов Банка о порядке одобрения отдельных сделок, совершает иные юридические действия, выдает доверенности, открывает в банках корреспондентские и другие счета Банка.

5.5.8. Определяет порядок формирования кадрового состава и кадрового резерва Банка.

5.5.9. Утверждает штатное расписание Банка в пределах утвержденного бюджета Банка.

⁷ В редакции изменений, внесенных 25 мая 2011 года.

⁸ Подпункт введен 25 мая 2011 года.

Текст Положения об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с внесенными 12 в него изменениями и дополнениями. В данном виде документ не утверждался.

5.5.10. Принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка и другими внутренними документами Банка.

5.5.11. Лично или посредством передачи соответствующих полномочий работнику Банка координирует публичные выступления работников Банка, которые могут повлиять на деловую репутацию, финансово-хозяйственную деятельность Банка и (или) стоимость его ценных бумаг, предварительно одобряет предоставление информации о Банке работниками Банка во время их участия в любых мероприятиях в рамках выполнения должностных или иных обязанностей.

5.5.12. Принимает решения:

- о плане мероприятий по открытию и (или) закрытию дополнительных офисов, созданию (ликвидации) других внутренних структурных подразделений Банка, включая внутренние структурные подразделения филиалов Банка;

- о командировании работников Банка, включая заграничные деловые поездки, направлении работников на курсы повышения квалификации, семинары, конференции;

- 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;

- о заключении и (или) расторжении, изменении, оформлении гражданско-правовых и любых иных договоров и других сделок, определяет их условия в соответствии с законодательством, внутренними документами Банка, а при отсутствии установленных законодательством и (или) внутренними документами Банка обязательных требований к рассматриваемым договорам и сделкам – по соглашению сторон договора;

- о проведении ревизий, инвентаризаций, проверок, принятии необходимых мер по их результатам, включая направление материалов по фактам выявленных недостатков, хищений в правоохранительные органы для привлечения к ответственности виновных лиц и возмещения причиненного Банку ущерба;

- о предъявлении претензий, исков, об удовлетворении предъявленных претензий, исков, заключении мировых соглашений;

- иные решения, необходимые для обеспечения текущей деятельности Банка.

5.5.13. Издаёт приказы и распоряжения по личному составу и основной деятельности Банка;

5.5.14. 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;

5.5.15. Определяет цели, задачи, функции и ответственность подразделений и работников Банка (за исключением подразделений и сотрудников, функционально подчиненных Совету директоров);

5.5.16. Делегирует работникам Банка и иным лицам часть полномочий, которые ему предоставлены в соответствии с законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением;

5.5.17. Создает специальные временные комиссии, рабочие группы для решения текущих задач деятельности Банка (проведения инвентаризаций, ревизий, тематических проверок, служебных расследований и т.п.), определяет их функции и персональные составы;

Текст Положения об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с внесенными 13 в него изменениями и дополнениями. В данном виде документ не утверждался.

5.5.18. 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;

5.5.19. Утверждает:

- Правила внутреннего трудового распорядка Банка;
- учетную политику Банка;
- должностные инструкции работников Банка;
- Положения об Аппарате Правления и других структурных, в том числе внутренних, подразделениях Банка;
- Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;⁹
- внутренние документы, конкретизирующие процедуры совершения (оформления) банковских и иных операций, установленные решениями других органов управления Банка;
- другие документы по вопросам текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных компетенции Общего Собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

5.5.20. Исполняет другие функции по управлению Банком, не отнесенные к компетенции коллегиальных органов управления (с учетом ограничений, установленных законодательством, Уставом и внутренними документами Банка).

5.6. 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. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Работа Правления (подготовка, рассмотрение и принятие решений по их существу) организуется Председателем Правления Банка в соответствии с настоящим Положением и Регламентом работы Правления, утверждаемым на заседании Правления.

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

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

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

6.5. 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,

⁹ Абзац введен 25 мая 2011 года.

установленному Председателем Правления Банка, внеочередные заседания проводятся по мере необходимости по решению Председателя Правления, а в его отсутствие по решению лица, исполняющего его обязанности.¹⁰

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

6.7. 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).¹¹

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

6.8. 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).

6.9. 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.

6.10. 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.

6.11. 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.

¹⁰ В редакции изменений, внесенных 27 мая 2010 года.

¹¹ В редакции изменений, внесенных 27 мая 2010 года.

Текст Положения об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с внесенными 15 в него изменениями и дополнениями. В данном виде документ не утверждался.

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.

6.12. 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.

6.13. 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.

6.14. В протоколе указываются:

- место и дата принятия решения (решений);
- вопросы, рассмотренные Правлением;
- персональный состав членов Правления, участвовавших в рассмотрении вопросов;
- форма рассмотрения вопросов;
- инициаторы рассмотрения вопросов;
- решения, принятые Правлением, и итоги голосования по ним.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

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

6.16. Протоколы Правления представляются членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

6.17. Контроль выполнения принятых Правлением решений организуется Председателем Правления и осуществляется членами Правления и секретарем Правления.

Исполнители информируют секретаря Правления о выполнении принятых решений в контрольные сроки. Информация о выполнении решений Правления докладывается секретарем Правления Председателю Правления в соответствии с контрольными сроками.

Исполнитель несет персональную ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) решений Правления, находящихся на контроле. Предложения о применении мер ответственности в этом случае вносятся на рассмотрение Председателя Правления Банка курирующим соответствующее подразделение руководителем либо секретарем Правления.

7. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ С СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

7.1. 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.

Текст Положения об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с внесенными 16 в него изменениями и дополнениями. В данном виде документ не утверждался.

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

7.3. 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.

7.4. 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.

7.5. 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) Банка, 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, 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, учредительных, 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.

7.6. 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

Текст Положения об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с внесенными 17 в него изменениями и дополнениями. В данном виде документ не утверждался.

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.

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

7.8. Председатель Правления и члены Правления Банка вправе:

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

7.8.2. 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;

7.8.3. 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;

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

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

7.9. 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 нестандартных и льготных сделок. Отчеты о совершении указанных операций не реже двух раз в год должны быть доведены до сведения Совета директоров.

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

7.11. 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.

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

7.13. Совет директоров Банка вправе принять решение о приостановлении полномочий Председателя Правления Банка и об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка (избрании временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка) в порядке, установленном Уставом Банка.

7.14. 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 (приостановить полномочия Председателя Правления в порядке, установленном Уставом Банка). Данная ответственность исполнительных органов должна быть оговорена в заключаемых договорах с Председателем и членами Правления Банка.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

8.2. 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.

8.3. 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.