

---

---

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием**  
**акционеров ОАО «АК БАРС» БАНК**  
**(С изменениями, утвержденными**  
**Общим собранием акционеров**  
**ОАО «АК БАРС» БАНК,**  
**Протокол № 6/н от 18 июня 2004 г.,**  
**Протокол № 6/н от 28 июня 2006 г.,**  
**Протокол № 1/08-06-18 от 23 июня 2008г.,**  
**Протокол №5/27-05-09 от 8 июня 2009г.)**

**Председатель Общего собрания акционеров**

\_\_\_\_\_/Р.Р. Мусин/

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ**  
**ОАО «АК БАРС» БАНК**  
**(в новой редакции)**

г. Казань  
2009 год

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом ОАО «АК БАРС» БАНК (далее по тексту – Банк). Членом Правления является Председатель Правления; членами Правления могут являться заместители Председателя Правления, главный бухгалтер Банка, советник (советники) Председателя Правления, начальники Управлений Банка, руководители служб и иных подразделений Банка.

1.2. Правление избирается Советом директоров в составе Председателя и членов Правления без ограничения срока полномочий. Количественный состав Правления определяется Советом директоров.

Требования к порядку осуществления Председателем Правления и членами Правления своих полномочий устанавливаются Советом директоров.

1.3. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления и расторгнуть с ним договор. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в штате Банка.

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

1.5. Правление действует на основании Устава Банка, настоящего Положения. Члены Правления действуют на основании Устава Банка, настоящего Положения.

1.6. Права и обязанности членов Правления определяются законами, Уставом Банка, настоящим Положением, а также договорами, заключаемыми от имени Банка Председателем Совета директоров с каждым членом Правления. Договор с членом Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров либо по поручению Совета директоров Председателем Правления.

1.7. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления.

1.8. На заседании Правления ведется протокол. Протоколы заседаний Правления предоставляются членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

1.9. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. На заседании Правления, проводимом в очной форме, при определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Правления, отсутствующего на заседании Правления, по вопросам повестки дня, если такие мнения были переданы секретарю Правления не позднее чем за два часа до начала заседания Правления нарочным, либо посредством факсимильной связи, либо по системе электронного документооборота «Lotus Notes».

1.10. Основными задачами Правления являются:

обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

определение деловой политики Банка, направленной на расширение масштабов и круга операций в зависимости от конкретных экономических условий;

организация и осуществление руководства и контроля за совершением банковских операций и сделок, оперативной деятельностью Банка, его филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка;

руководство создаваемыми Правлением рабочими органами Банка (комитеты, комиссии и другие).

1.11. Оценка деятельности Правления и назначение вознаграждения членам Правления проводится Советом директоров в соответствии с Положением «О вознаграждении членов Правления ОАО «АК БАРС» БАНК».

## **2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ**

2.1. Правление образуется Советом директоров Банка. Кандидаты в члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, предъявляемым федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка

Российской Федерации к руководителям кредитных организаций. Кандидатуры членов Правления представляет Председатель Правления. Кандидат в члены Правления, за исключением Председателя Правления, считается включенным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета директоров, участвующих в заседании.

2.2. Председатель Правления назначается в соответствии с разделом 4 настоящего Положения.

2.3. Для осуществления организационно-технической работы Правление назначает секретаря Правления. Секретарь Правления в соответствии с установленными правилами готовит к заседанию все необходимые документы, оповещает членов Правления о времени, месте и повестке дня заседания, ведет протокол заседания, предоставляет протокол заседания на подпись Председателю Правления, оформляет выписки из протокола заседания Правления, совершает иные организационно-технические действия для проведения заседания Правления.

### **3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ**

3.1. К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

3.2. В соответствии с основными задачами Правление осуществляет следующие функции:

- организует разработку стратегии развития Банка, годовых планов финансово-хозяйственной деятельности, а также организует разработку и утверждение иных планов Банка;
- анализирует финансово-экономическую деятельность Банка;
- принимает решение о проведении банковских операций и других сделок (в том числе о предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением случаев, когда принятие решения о таких сделках относится к компетенции Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров;
- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка);
- устанавливает в соответствии с действующим законодательством и интересами ликвидности и прибыльности структуру привлекаемых пассивов и их размещение;
- устанавливает перечень льгот и услуг, предоставляемых Банком клиентам;
- устанавливает тарифную политику Банка;
- определяет состав и объем сведений, составляющих коммерческую тайну, порядок их защиты;
- принимает решение о выпуске сберегательных (депозитных) сертификатов, определяет размер процентных ставок по ним, утверждает условия их выпуска, а также принимает решение об аннулировании условий выпуска сберегательных (депозитных) сертификатов;
- осуществляет классификацию (реклассификацию) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификацию (реклассификацию) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери в соответствии с действующим законодательством;
- подготавливает предложения по совершению сделок в случаях, когда такие решения подлежат принятию Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;
- подготавливает предложения об изменениях Устава и выносит их на рассмотрение Совета директоров Банка;
- предварительно рассматривает материалы, предоставляемые исполнительными органами Банка на заседание Совета директоров Банка;
- создает и утверждает положения о создаваемых рабочих органах Правления (комитеты, комиссии и другие);

- утверждает положения, регулирующие вопросы, возникающие в рамках задач Правления в соответствии с Уставом;

- решает иные вопросы в соответствии с Уставом, а также внутренними нормативными документами Банка.

Правление Банка может передать принятие решений о совершении указанных в настоящем пункте отдельных категорий сделок Председателю Правления Банка в пределах, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

## **4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ**

4.1. Председатель Правления назначается Советом директоров без ограничения срока полномочий. Решение по данному вопросу принимается большинством в три четверти голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.

4.2. Председатель Правления осуществляет функции единоличного исполнительного органа Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», Устава Банка, условиями договора, заключаемого им с Банком.

4.3. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров или Правления. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности.

4.4. Председатель Правления:

- руководит работой Правления Банка;
- осуществляет права и обязанности работодателя в трудовых отношениях с работниками Банка в соответствии с трудовым законодательством;
- устанавливает обязанности своих заместителей;
- утверждает структуру, штатное расписание Банка, определяет функциональные задачи подразделений и служб Банка;
- отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых уполномоченным органам, взаимодействие с Советом директоров Банка, акционерами Банка;
- обеспечивает и контролирует исполнение решений органов управления Банка и выполнение Банком основных финансовых и коммерческих задач;
- открывает (закрывает) внутренние структурные подразделения вне головного офиса Банка в соответствии с установленными правилами, за исключением филиалов и представительств Банка;
- утверждает положения о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка вне головного офиса, положения о функциональных подразделениях и службах Банка;
- назначает и увольняет руководителей представительств, филиалов и внутренних структурных подразделений Банка вне головного офиса;
- организует ведение протоколов заседаний Правления Банка;
- утверждает внутренние положения по банковским вкладам;
- определяет размеры процентных ставок по кредитам и вкладам, если иное не установлено внутренними документами Банка;
- устанавливает размеры комиссионного вознаграждения по операциям и услугам Банка;
- принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в организациях, включенных в котировальные списки фондовых бирж, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами, за исключением принятия решений об участии (прекращении участия) в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- принимает любые решения, связанные с деятельностью Банка и отнесенные к его компетенции действующим законодательством и Уставом.

4.5. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров или заместитель Председателя Совета директоров, уполномоченный Советом директоров.

4.6. Заместители Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, определяемым Председателем Правления. Заместители Председателя Правления в пределах своей компетенции действуют от имени Банка на основании доверенностей, выданных им Председателем Правления. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его функции может исполнять иное лицо в соответствии с действующим законодательством и правовыми актами Банка.

## **5. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ**

5.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления по мере необходимости.

5.2. Заседания Правления ведет Председатель, а в случае его отсутствия - один из заместителей Председателя Правления или иной член Правления.

5.3. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров, в том числе Председатель Совета директоров, ревизионная комиссия, руководители подразделений и служб Банка. Все вопросы и документы к заседанию Правления направляются секретарю Правления в сроки и в порядке, установленные правовыми актами Банка.

Вопросы, внесенные для обсуждения на заседании Правления, а также документы, касающиеся повестки дня заседания Правления, доводятся до сведения каждого члена Правления по системе электронного документооборота «Lotus Notes».

5.4. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Председатель Совета директоров или ревизионная комиссия.

5.5. Правление правомочно, 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.

5.6. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов совета голос Председателя Правления является решающим.

5.7. На заседании Правления ведется протокол.

5.8. В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания Правления;
- персональный состав членов Правления, участвующих в заседании;
- вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- результаты голосования;
- решения, принятые Правлением.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

5.9. Протокол подписывается Председателем Правления и секретарем Правления. К протоколу прикладываются материалы, направленные секретарю Правления при подготовке к заседанию Правления, а также письменные мнения членов Правления (при наличии).

5.10. Протоколы заседаний Правления предоставляются членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию в обязательном порядке.

5.11. Допускается проведение заседания Правления опросным путем (заочно) по решению Председателя Правления. Решение на таком заседании считается принятым, если за него проголосовало положительно большинство членов Правления.

5.12. Член Правления имеет право приобщить к протоколу письменное мнение по вопросу повестки дня.

## 6. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Правление подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Члены Правления имеют право:

- заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности от Председателя Правления;

- если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами Банка, получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка, в любых подразделениях и службах Банка по согласованию с Председателем Правления.

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

7.3. Председатель Правления и другие члены Правления обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;
- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

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

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;

- к заседаниям Совета директоров заблаговременно предоставлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

- а) финансовые показатели деятельности Банка;

- б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;

- в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

- 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 подобного, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;

- е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

- 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 устойчивости и (или) доходности Банка.

- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

7.4. Совмещение членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

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

7.6. Члены Правления несут ответственность за ущерб, причиненный Банку их действиями (бездействием).

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

- причинение действиями члена Правления Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм законодательства об акционерных обществах, в том числе касающихся обращения ценных бумаг, выпускаемых Банком;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других юридических лиц без согласия Совета директоров Банка;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями Банка;

Полномочия членов Правления могут быть прекращены и по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством и договором, заключаемым членами Правления с Обществом.

На отношения между Банком и членами Правления, включая Председателя Правления, действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».