

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

Открытого акционерного общества

Национальный банк «ТРАСТ» от 19 октября 2012г.

(Протокол № 2 от «19» октября 2012 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ

ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ

**ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК «ТРАСТ»**

МОСКВА

2012 год

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Общие положения.*
- 2. Порядок образования Правления.*
- 3. Компетенция Правления.*
- 4. Председатель Правления.*
- 5. Организация работы Правления.*
- 6. Подотчетность Правления.*
- 7. Права и обязанности членов Правления.*
- 8. Комитеты Правления.*
- 9. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Правлении.*

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Руководство текущей деятельностью Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее - Банк) осуществляется постоянно действующими органами управления Банка - Председателем Правления, единоличным исполнительным органом, и Правлением, коллегиальным исполнительным органом. Членами Правления, как правило, являются руководители ведущих подразделений и служб Банка. Председатель Правления возглавляет Правление.

1.2. Правление действует, а права и обязанности членов Правления определяются, на основании нормативных правовых актов РФ, Устава Банка и настоящего Положения.

1.3. Исполнительные органы Банка осуществляют исполнительно-распорядительные функции, в том числе координируют работу служб и подразделений Банка, принимают решения по вопросам текущей деятельности Банка, а также решают другие вопросы, отнесенные к их компетенции нормативными правовыми актами РФ, Уставом или настоящим Положением, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Статья 2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Правление образуется Советом директоров в составе Председателя Правления и членов Правления. Численный состав Правления определяется Советом директоров Банка путем принятия специального решения; в отсутствие такого решения, численный состав Правления будет считаться определенным Советом директоров в количестве фактически избранных членов Правления.

Кандидат считается включенным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета директоров, участвующих в заседании.

2.2. Срок полномочий членов Правления не ограничивается. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, членов Правления и об образовании новых исполнительных органов Банка. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения его с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

Кандидатуры Председателя Правления и членов Правления должны быть согласованы Банком России в установленном им порядке.

2.3. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, как правило, влечет прекращение членства в Правлении.

2.4. Отдельные лица могут назначаться ассоциированными членами Правления на основании решения Совета директоров о присвоении такого статуса.

Ассоциированные члены Правления имеют право участвовать в работе Правления, присутствовать на заседаниях Правления, за исключением специально оговоренных случаев, и принимать участие в обсуждении вопросов, вносимых на рассмотрение Правления.

Ассоциированные члены Правления не участвуют в голосовании по вопросам повестки дня заседаний Правления, но имеют право «совещательного голоса».

Статья 3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. **К компетенции Правления относятся следующие вопросы:**

- 1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) подготовка, представление на согласование Совету директоров (только в случаях, когда необходимость такого согласования установлена специальным решением Совета директоров) и утверждение правил внутреннего распорядка, положений, инструкций, технологий, используемых Банком в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности;
- 3) подготовка и представление на утверждение Совета директоров ежегодных бизнес-плана и сметы расходов Банка на год и отчетов об их исполнении;

- 4) подготовка и представление на утверждение Совета директоров организационной структуры Банка, отражающей подчиненность самостоятельных структурных подразделений Банка;
- 5) информирование Совета директоров и Председателя Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- 6) осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров и ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- 7) внесение предложений в повестку заседаний Совета директоров;
- 8) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 9) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- 10) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 11) распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;
- 12) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке;
- 13) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включающих в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 14) создание в Банке системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Статья 4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Председатель Правления избирается Советом директоров без ограничения срока полномочий или с указанием срока полномочий. Лицо считается назначенным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство от общего числа членов Совета директоров.

4.2. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

4.3. Права и обязанности Председателя Правления определяются нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, решением Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка и договором, заключаемым Банком с Председателем Правления в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или иным лицом, уполномоченным Советом директоров.

На отношения между Банком и Председателем Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям законодательства об акционерных обществах.

4.4. Совет директоров Банка вправе в любое время расторгнуть договор с Председателем Правления Банка.

4.5. Председатель Правления председательствует на заседании Правления.

4.5.1 На период временного отсутствия Председатель Правления вправе своим решением (приказом) назначить из числа работников Банка лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, которое должно быть предварительно согласованно Советом Директоров в порядке, предусмотренном пунктом 17.2.24 Устава Банка. Решение о назначении исполняющего обязанности Председателя Правления на период временного отсутствия Председателя Правления также может быть принято Советом директоров Банка.

Лицо, назначенное в порядке, предусмотренном Уставом Банка, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка на период временного отсутствия Председателя Правления, действует от имени Банка без доверенности и обладает всеми полномочиями Председателя Правления Банка в пределах его компетенции.

Полномочия лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка на период временного отсутствия Председателя Правления, прекращаются с истечением срока, на который он был назначен, а также одновременно с прекращением полномочий Председателя Правления Банка.

Полномочия лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка, могут быть прекращены досрочно решением (приказом) Председателя Правления Банка или решением Совета директоров Банка.

Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, несет ответственность, предусмотренную Федеральным законом «Об акционерных обществах» и (или) иными федеральными законами для Председателя Правления Банка.

4.5. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

- 1) осуществление общего руководства деятельностью Банка;
- 2) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 3) действие без доверенности от имени Банка, в том числе представление его интересов перед любыми третьими лицами, совершение сделок и всех юридических действий, предусмотренных законодательством, от имени Банка;
- 4) созыв заседаний Правления, председательствование на них, организация ведения протокола на заседаниях;
- 5) определение и утверждение повестки дня заседаний Правления;
- 6) подписание всех документов, утверждаемых Правлением;
- 7) обеспечение организационных мероприятий по подготовке и проведению Общих собраний акционеров;
- 8) выдача доверенностей в пределах собственных полномочий;
- 9) принятие на работу и увольнение с работы сотрудников Банка, в том числе назначение и увольнение главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;
- 10) издание в пределах собственной компетенции приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 11) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка;

- 12) утверждение штатного расписания Банка, его филиалов и представительств на каждый календарный год в пределах утвержденного Советом директоров Банка общего размера фонда оплаты труда и общего количества численности сотрудников Банка на данный календарный год; в соответствии с предоставленными Советом директоров Банка полномочиями изменение утвержденного Советом директоров Банка общего количества численности сотрудников Банка на каждый календарный год в пределах утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда на данный календарный год; ; в соответствии с предоставленными Советом директоров Банка полномочиями изменение утвержденных Советом директоров Банка методик расчетов выплат стимулирующего характера в пределах утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда на данный календарный год;
- 13) принятие решения о выплате премий, доплат и надбавок в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка положением об оплате труда работников Банка и положением о выплатах стимулирующего характера;
- 14) организация ведения в Банке бухгалтерского и налогового учета, отчетности и документооборота;
- 15) разработка и представление Совету директоров планов работы Банка, балансов, счетов прибылей и убытков и других документов отчетности Банка в целях подготовки к проведению Общего собрания акционеров;
- 16) предоставление по запросу необходимой информации Совету директоров, ревизионной комиссии (ревизору) и внешнему аудиту Банка;
- 17) принятие решений о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании Банком претензий и исков; принятие решений о прощении долга по сделкам, заключенным Банком, в соответствии с лимитами сумм прощаемого долга, утвержденными Советом директоров Банка;
- 18) внесение предложений в повестку заседаний Совета директоров;
- 19) принятие решения о назначении аудиторской проверки в целях подтверждения квартальной бухгалтерской отчетности, в том числе в целях подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыли текущего года по итогам за квартал; принятие решения о выборе аудиторской организации (индивидуального аудитора), заключение договора с такой аудиторской организацией (индивидуальным аудитором);
- 20) списание безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности; а также списание безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности, резерв под которую создается в соответствии с нормативными документами Банка России в отношении порядка формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, в соответствии с лимитами сумм списываемой задолженности, утвержденными Советом директоров Банка.
- 21) решение других вопросов и осуществление иных функций, предусмотренных Уставом и действующим законодательством Российской Федерации

4.6. Председатель Правления вправе в случае необходимости с учетом обстоятельств представить на рассмотрение Совета директоров или Правления любой из вопросов, находящихся в компетенции Председателя Правления.

4.7. Председатель Правления осуществляет принятие на работу и увольнение с работы сотрудников Банка согласно утвержденному штатному расписанию Банка в соответствии с установленными должностными окладами.

Председатель Правления осуществляет принятие на работу и увольнение с работы сотрудников Банка только по согласованию с Советом директоров Банка в случае, если должность сотрудника входит в определенный Советом директоров перечень должностей, назначение и

замещение которых осуществляется Председателем Правления только по согласованию с Советом директоров.

4.8. При отсутствии Председателя Правления, в том числе временном, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, функции Председателя Правления исполняет лицо, уполномоченное на это Председателем Правления или Советом директоров Банка, на основании соответствующим образом оформленных решений.

4.9. Председатель Правления вправе иметь заместителей. Заместители Председателя Правления организуют текущую деятельность Банка по отдельным направлениям. Обязанности заместителей Председателя Правления и их права определяются Председателем Правления, а также регламентируются внутренними документами Банка, принимаемыми Советом директоров.

Заместители Председателя Правления могут совершать гражданско-правовые сделки от имени Банка только на основании надлежаще оформленной доверенности, выданной Председателем Правления Банка.

Статья 5. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления или лицом, его замещающим. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

5.2. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров или комитеты, им образуемые, а также Ревизионная комиссия, не позднее пяти рабочих дней с момента предъявления требования.

5.3. Члены Правления, как правило, принимают личное участие в заседаниях Правления. Заседания Правления могут проводиться в режиме теле- или видеоконференции.

Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины избранных членов Правления. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан образовать новое Правление в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

5.4. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

5.5. Заседания Правления ведет Председатель, а в случае его отсутствия – один из Заместителей Председателя Правления, уполномоченный Председателем Правления.

5.6. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления совместно с Ответственным секретарем Правления (Секретарем Правления). Ответственный секретарь, а также его заместитель, назначаются Правлением. Ответственным секретарем или его заместителем может быть как член Правления, так и лицо, не являющееся членом Правления.

5.7. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров, Председатель Совета директоров, комитеты, образуемые Советом директоров, Ревизионная комиссия, руководители самостоятельных подразделений и служб Банка.

5.8. Повестка дня формируется Ответственным секретарем Правления заблаговременно до предполагаемой даты проведения заседания Правления на основании заявок на включение вопроса в повестку дня заседания Правления, и утверждается Председателем Правления Банка.

В повестке дня формулируются вопросы, выносимые на заседание Правления, а также указывается выступающее по данному вопросу лицо (или ответственный за выполнение решения Правления исполнитель).

Сообщение о проведении заседания Правления Банка осуществляется Ответственным секретарем Правления путем направления письменного уведомления (нарочным или факсимильной связью) или по электронной почте.

5.9. Указанные в повестке дня выступающие по вопросам повестки дня лица или ответственные за выполнение решения Правления исполнители в разумный срок до проведения заседания Правления должны представить Ответственному секретарю Правления в письменном виде или по электронной почте все материалы (отчеты и выступления), относящиеся к повестке

дня заседания Правления, а также предлагаемый проект решения Правления по данному вопросу повестки дня.

5.10. Ответственный секретарь Правления в разумный срок направляет членам Правления копии материалов (отчетов и выступлений), относящихся к повестке дня заседания Правления, полученных Ответственным секретарем Правления в порядке, установленном п. 5.9. настоящего Положения.

5.11. На заседании Правления Ответственным секретарем Правления ведется протокол.

В протоколе заседания Правления указываются:

- ♦ место и время проведения заседания Правления;
- ♦ лица, присутствовавшие на заседании;
- ♦ вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- ♦ повестка дня заседания;
- ♦ вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- ♦ решения, принятые Правлением (в случае необходимости указываются срок исполнения решения Правления, ответственные за исполнение решений Правления лица).

Протокол подписывается Председателем Правления (или председательствующим на заседании, в случае отсутствия Председателя Правления), и Ответственным Секретарем Правления (или лицом, выполняющим функции секретаря заседания в случае отсутствия Ответственного Секретаря Правления).

5.12. Протоколы (выписки из протоколов) заседаний Правления представляются Ответственным секретарем Правления членам Совета директоров, членам комитетов, образуемых Советом директоров, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их письменному требованию, а также другим уполномоченным лицам в установленных действующим законодательством случаях.

Копии протоколов заседаний Правления и выписки из них заверяются Председателем Правления или Ответственным секретарем Правления.

5.13. Протоколы заседаний Правления и материалы к ним хранятся у Ответственного секретаря Правления.

5.14. Ответственный секретарь Правления после проведения заседания Правления и составления протокола направляет ответственным за выполнение решения Правления лицам выписки из протокола заседания Правления.

5.15. Решение Правления может быть принято заочным голосованием (опросным путем).

Для проведения заочного голосования бюллетени для голосования (или опросный лист) и информация (материалы), необходимая для принятия решения, высылаются электронной почтой, факсимильной связью или вручаются члену Правления, не позднее чем за два дня до даты, установленной для сбора бюллетеней. Дата фактического информирования членов Правления определяется по дате факсимильного, электронного отправления или дате вручения документов.

Принявшими участие в голосовании считаются члены Правления, чьи бюллетени (письменные мнения) были сданы не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней. По итогам заочного голосования Ответственный секретарь Правления составляет соответствующий протокол в течение двух рабочих дней после даты окончания приема бюллетеней.

5.16. Ответственный секретарь Правления осуществляет текущий контроль за выполнением решений Правления Банка.

Ответственные за выполнение решения Правления лица в установленный для исполнения срок, указанный в решении Правления, должны представить в письменном виде Ответственному секретарю Правления сведения о выполнении решения Правления.

Ответственный секретарь Правления по требованию Председателя Правления представляет Председателю Правления в письменном виде Перечень решений Правления по состоянию на текущую дату, где указываются формулировка решений Правления, ответственные за выполнение исполнители, установленный для исполнения срок, отметка об исполнении, другая необходимая информация.

В случае невыполнения (ненадлежащего выполнения или с нарушением установленных сроков) решений Правления к ответственным за исполнение решений Правления лицам Председателем Правления могут быть применены соответствующие дисциплинарные меры воздействия.

Статья 6. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ

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

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

6.3. Председатель Совета директоров Банка осуществляет контроль за деятельностью Председателя Правления и Правления Банка.

Статья 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Члены Правления имеют право:

- ◆ заключать от имени Общества договоры, совершать иные сделки или действия при наличии у них соответствующим образом оформленной доверенности;
- ◆ получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка, в пределах предоставленных Председателем Правления полномочий.

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

Члены Правления обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;
- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- своевременно и надлежащим образом выполнять решения Правления, Совета директоров и Общего собрания акционеров.

7.2. Ассоциированный член Правления имеет право:

- знакомиться с материалами Правления;
- участвовать в заседаниях Правления;
- обсуждать вопросы, выносимые на голосование, высказывать по ним свое мнение и рекомендации.

Ассоциированный член Правления обязан:

выполнять поручения членов Правления;

- добросовестно относиться к изучению и оценке вопросов, выносимых на голосование;
- обеспечивать сохранность полученной им конфиденциальной информации.

7.3. Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

7.4. Члены Правления не могут быть избраны в состав Ревизионной комиссии Банка. Акции, принадлежащие Председателю Правления и членам Правления, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

7.5. Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

7.6. Члены Правления и Председатель Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Статья 8. КОМИТЕТЫ ПРАВЛЕНИЯ

8.1. Правление с целью реализации задач, входящих в его компетенцию, вправе создавать комитеты. Функции и полномочия каждого комитета определяется в положении о соответствующем комитете, утверждаемом Правлением.

8.2. Комитет действует в соответствии с полномочиями, которые предоставлены комитету положением или отдельными решениями Правления. Комитет возглавляется одним из членов Правления или иным лицом, назначаемым Правлением. В состав комитета могут входить члены Правления, а также сотрудники Банка, не являющиеся членами Правления.

8.3. Организация работы комитета осуществляется Председателем комитета. Председатель комитета определяет порядок и время проведения совместных или заочных заседаний комитета, отдает поручения членам комитета. Решения комитета оформляются протоколом. Предложения комитета по вопросам компетенции Правления выносятся на очередное заседание Правления.

Статья 9. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ

9.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение об его утверждении принимается большинством голосов участвующих в Общем собрании акционеров - владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров.

9.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом и действующим законодательством Российской Федерации для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

9.3. Решение о внесении дополнений или изменений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов участвующих в Общем собрании акционеров - владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров Банка.

9.4. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации или Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены Правления руководствуются законодательством и нормативными актами Российской Федерации и Уставом Банка.

**Председатель Совета директоров
Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»**

Юров И.С.