

УТВЕРЖДЕНО
решением общего собрания акционеров
Акционерного общества коммерческого
банка «ОРЕНБУРГ»
« 13 » июль 2016 г.
(Протокол № 1 от « 16 » июль 2016 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ
И О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ
Акционерного общества
коммерческого банка «ОРЕНБУРГ»
(новая редакция)

2016 г.
г. Оренбург

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее Банк). Оно осуществляет оперативное управление делами в период между собраниями акционеров и заседаниями совета директоров.

Руководство деятельностью правления осуществляет председатель правления. Председатель правления является единоличным исполнительным органом Банка.

1.2. Председатель правления и члены правления Банка избираются советом директоров Банка сроком на 5 (пять) лет.

Количественный состав правления определяется советом директоров Банка.

1.3. Члены правления, включая председателя правления, могут быть избраны из числа акционеров (представителей акционеров) Банка либо из числа любых других лиц, обладающих необходимыми знаниями и опытом. Председатель правления и члены правления могут переизбираться неограниченное число раз.

1.4. Правление осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров и совета директоров, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

1.5. Права и обязанности председателя правления Банка и членов правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор от имени Банка с председателем правления подписывается председателем совета директоров Банка или лицом, уполномоченным советом директоров Банка, а с членами правления – лицом, уполномоченным советом директоров Банка - председателем правления Банка.

1.6. Правление и председатель правления действуют в интересах Банка и его акционеров, осуществляют свои права и обязанности добросовестно и разумно.

2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Кандидатуры членов правления на утверждение совету директоров представляет председатель правления. Кандидат считается включенным в состав правления, если за него проголосовало большинство членов совета директоров, участвующих в заседании.

2.2. Председатель правления и члены правления, при согласовании их кандидатур с Банком России, избрании на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

2.3. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий председателя правления и членов правления Банка.

2.4. В случае досрочного выбытия любого из членов правления вновь избранные члены правления осуществляют свои полномочия до истечения срока полномочий соответствующего состава правления.

2.5. Прекращение полномочий члена правления (кроме председателя правления или его заместителя) не обязательно влечет за собой увольнение со штатной должности, занимаемой в Банке. Решение об увольнении либо сохранении должности принимает совет директоров. Прекращение полномочий председателя правления или его заместителя предполагает перевод на другую должность или увольнение.

2.6. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в правлении.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Правление Банка:

- предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием акционеров и советом директоров Банка, организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка;
- осуществляет деятельность в соответствии с основными направлениями, определенными общим собранием акционеров Банка;
- рассматривает и утверждает текущие и перспективные планы деятельности Банка;
- рассматривает вопросы, связанные с системой оплаты труда в Банке, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации к компетенции совета директоров Банка;
- утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров и председателя правления Банка;
- принимает решение о создании и ликвидации внутренних структурных подразделений, в том числе дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- принимает решения по вопросу об отнесении Банком ссуд к более низкой группе риска, чем это предусмотрено в нормативных актах Банка России;
- принимает решения о списании безнадежной задолженности;
- готовит и представляет совету директоров годовые балансы, счет прибылей и убытков и другие документы отчетности;
- регулярно информирует совет директоров о финансовом состоянии Банка, реализации приоритетных программ, сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- предоставляет необходимую информацию Ревизионной комиссии и аудитору Банка;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- проверяет соответствие деятельности кредитной организации внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;
- обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к

заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

- обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и применение мер, принятых для их устранения;
- осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности общего собрания акционеров, совета директоров, ревизионной комиссии;
- утверждает смету расходов банка и финансовый план;
- осуществляет анализ и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;
- рассматривает и решает другие вопросы текущей хозяйственной деятельности Банка, а также вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом, настоящим Положением, решениями общего собрания акционеров, совета директоров, председателя правления Банка.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Заседания правления проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц.

4.2. Заседания правления созываются председателем правления. Члены правления извещаются о заседании правления не менее чем за 1 день до даты заседания.

4.3. Заседания правления ведет председатель, а в случае его отсутствия - один из заместителей председателя правления.

4.4. Вопросы для обсуждения на заседании правления вправе предложить председатель правления, члены правления, совет директоров, председатель совета директоров, члены ревизионной комиссии, руководители подразделений и служб Банка.

4.5. Председатель правления обязан созвать заседание правления, если этого требуют не менее одной трети членов правления, совет директоров или ревизионная комиссия.

4.6. Заседание правления правомочно, если в нем 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.

4.7. Все решения принимаются правлением простым большинством голосов от числа членов правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов правления голос председателя правления является решающим.

Член правления, не согласный с принятым решением, вправе письменно выразить особое мнение, что снимает с него ответственность за это решение.

4.8. Правление может принимать заочные решения без совместного присутствия на заседании членов правления (опросным путем).

4.9. На заседании правления ведется протокол.

4.10. В протоколе указываются:

- - место и время проведения заседания правления;
- - вопросы, которые обсуждались на заседании;
- - персональный состав членов правления, участвующих в заседании;
- - основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- - вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- - решения, принятые правлением.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

4.11. Протокол заседания правления подписывает лицо, председательствующее на заседании. Протоколы опросного голосования подписываются председателем правления.

4.12. Протоколы заседаний правления представляются членам совета директоров, ревизионной комиссии и аудиторской организации Банка по их требованию.

4.13. Решения правления реализуются приказами и распоряжениями председателя правления.

5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Единоличный исполнительный орган Банка – председатель правления. Председатель правления возглавляет правление Банка и организует его работу.

5.2. Председатель правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, к компетенции совета директоров или правления.

5.3. Председатель правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

5.4. Председатель правления Банка:

- обеспечивает выполнение решений общих собраний акционеров и совета директоров Банка;
- вносит предложения совету директоров Банка по составу правления Банка, в том числе по кандидатурам заместителей председателя правления Банка;
- организует работу правления Банка;
- председательствует на заседаниях правления Банка, подписывает протоколы заседаний и решений, принятых правлением Банка;
- распределяет обязанности между заместителями председателя правления Банка и членами правления Банка;
- координирует работу служб и подразделений аппарата Банка;
- руководит оперативной деятельностью Банка, принимает решения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- присутствует на заседаниях совета директоров Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает любые сделки и иные юридические действия от имени Банка;
- назначает руководителей филиалов и представительств;

- выдает доверенности руководителям филиалов, представительств, дополнительных офисов и иным работникам Банка от имени Банка на право представлять интересы Банка, в том числе с правом передоверия;
- осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации;
- утверждает правила внутреннего трудового распорядка, штатное расписание Банка, организационную структуру Банка, включая его филиалы, представительства и иные подразделения;
- утверждает положения о структурных подразделениях Банка, в том числе о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе), должностные инструкции;
- утверждает положение о системе (службе) внутреннего контроля Банка;
- устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением; проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций; распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля; создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям; создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- утверждает порядок работы структурных подразделений Банка по своим направлениям, регламенты взаимодействия структурных подразделений в процессе текущей деятельности Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие текущую деятельность Банка, утверждение которых не отнесено Уставом и внутренними документами Банка к компетенции иных органов управления Банка;
- утверждает тарифы на услуги Банка, установленные правлением или финансовым комитетом Банка;
- обеспечивает подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием акционеров и советом директоров;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;
- решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров Банка или правления Банка.

5.5. Заместители председателя правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым председателем правления.

5.6. Первый заместитель председателя правления, заместители председателя правления Банка издают распоряжения, совершают сделки на основании доверенности, выдаваемой председателем правления Банка.

5.7. Председатель правления Банка вправе делегировать отдельные должностные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на одного из своих заместителей.

6. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ПРАВЛЕНИЯ, КОНТРОЛЬ ЗА ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

6.1. Контроль за деятельностью правления и председателя правления осуществляется советом директоров и ревизионной комиссией Банка. Правление и председатель правления подотчетны совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

6.2. Совет директоров регулярно заслушивает отчеты правления о положении дел в Банке, новых направлениях развития, выполнении программ и планов Банка, решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка, а также по другим вопросам.

6.3. Председатель совета директоров обязан незамедлительно созвать заседание совета директоров по требованию правления или председателя правления для решения вопросов, не терпящих отлагательства.

6.4. Председатель правления или его заместитель в срок не позднее 15 рабочих дней с даты ознакомления с актом проверки Банка уполномоченными представителями Банка России направляет его (или предоставляет лично) совету директоров. В случае проведения проверки обособленного подразделения Банка или внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала) совету директоров направляется информация о результатах проверки либо информация о результатах проверки и акт проверки. Предоставление совету директоров информации о результатах проверки, акта проверки осуществляется с соблюдением требований о защите информации, составляющей коммерческую, банковскую и иную тайну.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Члены правления имеют право:

- требовать созыва заседания правления;
- предлагать вопросы для внесения в повестку дня заседания правления;
- знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и прочими документами и материалами, касающимися деятельности Банка.
- заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;
- получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена правления;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка;
- иные права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

7.2. Члены правления и председатель правления обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;

- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- в целях эффективного выявления новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков своевременно пересматривать организацию системы внутреннего контроля Банка;
- обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями;
- установить порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимать документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими кредитной организации и контролировать их соблюдение.

7.3. Председатель правления и члены правления обязаны довести до сведения совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) и аудиторской организации Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Указанная информация должна быть доведена до сведения совета директоров в течение 5 календарных дней с даты возникновения какого-либо из предусмотренных данным пунктом фактов.

7.4. Председатель правления и члены правления обязаны в сроки и в порядке, предусмотренные нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка, предоставлять в Банк документы, подтверждающие их соответствие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

7.5. Председатель правления и члены правления обязаны в сроки и в порядке, предусмотренные внутренними документами Банка, предоставлять в Банк сведения о фактах, свидетельствующих об их несоответствии требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

7.6. Требования к порядку осуществления председателем правления и членами правления Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов Банка;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать их 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 о всех значимых банковских рисках;
- к заседаниям совета директоров заблаговременно предоставлять его членам информацию (отчеты) о деятельности Банка и результатах его работы.

7.7. Члены правления и председатель правления несут ответственность за ущерб, причиненный Банку их действиями.

7.8. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов правления и председателя правления являются следующие обстоятельства:

- причинение Банку убытков действиями члена правления в пределах допустимого уровня банковского риска;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- 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;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями органов управления Банка;
- личное заявление.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее положение утверждается общим собранием акционеров Банка.

8.2. Настоящее Положение может быть дополнено или изменено общим собранием акционеров Банка.

8.3. Если в результате изменения законодательства или Устава Банка отдельные нормы настоящего Положения вступят с ним в противоречие, Положение следует применять в части, не противоречащей законодательству и Уставу Банка.