



УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Протокол № 26 от 20.05.2009 г.

Председатель
Общего собрания акционеров

В.А. Нелюбин

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПРАВЛЕНИИ ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

г.Пермь, 2009 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Общие положения	3
2. Компетенция и функции Правления.....	3
3. Состав Правления и его формирование	5
4. Организация работы Правления.....	6
5. Исполнение решений Правления.....	8
6. Права и обязанности членов Правления	8
7. Ответственность членов Правления.....	9
8. Заключительные положения.....	9

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение является внутренним документом ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» (далее – Банк), определяющим статус и полномочия коллегиального исполнительного органа Банка – Правления, порядок его образования и прекращения полномочий его членов, регламент работы, ответственность, порядок принятия решений и контроля их исполнения, квалификационные и иные требования к членам Правления

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Банка.

1.3. Правление Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Председателя Правления Банка.

1.4. Правление Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, решениями Наблюдательного Совета Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утверждаемыми Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Банка.

1.5. Правление подотчетно Наблюдательному Совету Банка, Общему собранию акционеров.

1.6. Целью деятельности Правления является обеспечение эффективной работы Банка. Для реализации цели деятельности Правление руководствуется следующими принципами:

- оперативное принятие максимально объективных решений в интересах Банка и его акционеров;
- добросовестное, своевременное и эффективное исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка.

1.7. Основными задачами Правления Банка являются обеспечение надежного функционирования Банка, организация управления активами Банка в целях достижения высокого уровня их доходности, повышение эффективности системы внутреннего контроля и системы мониторинга рисков, обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров.

2. Компетенция Правления

2.1. К компетенции Правления Банка относится решение следующих вопросов:

2.1.1. решение оперативных вопросов руководства текущей деятельностью Банка, его структурных подразделений, филиалов и представительств;

2.1.2. обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета;

2.1.3. обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;

2.1.4. организация разработки и принятия решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка;

2.1.5. регулирование размеров комиссионного вознаграждения, процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, а также тарифов по услугам Банка;

2.1.6. установление общих условий и порядка совершения Банком активных и пассивных операций;

2.1.7. принятие решений по совершению Банком операций, не предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;

2.1.8. утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

2.1.9. определение перечней информации, составляющих коммерческую и служебную тайны Банка. Утверждение порядка работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой и служебной тайне и установление ответственности за нарушение указанного порядка;

2.1.10. рассмотрение и утверждение внутренних документов, определяющих порядок осуществления отдельных направлений текущей деятельности Банка и организации осуществления операций Банка, учета, отчетности, в том числе: положений о структурных подразделениях Банка (за исключением положений о филиалах и представительствах Банка), утверждение правил внутреннего трудового распорядка, должностных инструкций для всех категорий работников Банка, внутреннего документа, регламентирующего наложение взысканий и предоставление поощрений и др.;

2.1.11. распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений, контроль их выполнения и своевременная корректировка должностных обязанностей в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

2.1.12. организация системы сбора, обработки и предоставления информации о деятельности Банка, необходимой Наблюдательному совету, Правлению и Председателю Правления для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;

2.1.13. принятие решений об оценке качества обслуживания долга по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;

2.1.14. принятие решений о списании кредиторской задолженности на доходы Банка;

2.1.15. решение вопросов подбора, расстановки и подготовки кадров, применения мер поощрения;

2.1.16. решение иных вопросов текущей деятельности Банка, не отнесенных к компетенции Общего Собрания, Наблюдательного Совета и Председателя Правления.

2.2. В области внутреннего контроля к компетенции Правления относятся следующие вопросы:

2.2.1. установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

2.2.2. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль исполнения;

2.2.3. распределение обязанностей структурных подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

2.2.4. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

2.2.5. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;

2.2.6. 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 процедуры деятельности Банка;

2.2.7. создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

2.2.8. принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения.

2.3. Правление Банка осуществляет контроль над своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

2.4. Правление Банка вправе рассматривать вопросы, отнесённые внутренними документами Банка к компетенции Председателя Правления.

3. Состав Правления и его формирование

3.1. Образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка осуществляются по решению Наблюдательного Совета Банка. Наблюдательный Совет Банка определяет как количественный, так и персональный состав Правления Банка. Количественный состав Правления Банка не может быть менее 3 (Трёх) человек.

3.2. Кандидаты в члены Правления представляются для рассмотрения и утверждения Наблюдательным Советом исключительно Председателем Правления Банка.

3.3. Кандидаты на должности членов Правления подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

3.4. Кандидаты на должности членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Член Правления должен иметь высшее образование, опыт руководящей работы преимущественно в сфере банковской деятельности не менее одного года, являться высококвалифицированным специалистом в своей области, иметь безупречную репутацию, не иметь судимости за преступления в области экономики или преступления против государства и нравственности.

3.5. Члены Правления избираются на срок 3 (Три) года из числа руководящих работников Банка и иных лиц, обладающих необходимой профессиональной квалификацией. Члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

3.6. Наблюдательный Совет Банка вправе, по собственной инициативе либо по ходатайству Председателя Правления, в любое время принять решение о прекращении полномочий любого члена Правления или всех членов Правления, на условиях заключённых с ними трудовых договоров; об изменении количественного состава Правления; об избрании новых членов Правления, об образовании Правления Банка в новом составе.

3.7. Полномочия членов Правления возникают и прекращаются с момента принятия соответствующего решения на заседании Наблюдательного Совета.

3.8. В случае досрочного прекращения полномочий члена Правления по решению Наблюдательного Совета, а также в случае выбытия ранее назначенных членов Правления, в том числе в случае смерти или наступления нетрудоспособности, Наблюдательный Совет принимает решение об избрании нового члена Правления взамен выбывшего. В случае прекращения полномочий члена Правления Банка, полномочия остальных членов Правления не прекращаются.

3.9. Члены Правления вправе по своей инициативе в любой момент сложить свои полномочия, известив Наблюдательный Совет об этом в письменной форме. Наблюдательный Совет обязан рассмотреть заявление члена Правления в течение одного месяца с момента подачи.

3.10. Члены Правления признаются выбывшими по истечении одного месяца после получения Председателем Наблюдательного Совета заявления члена Правления о добровольном сложении с себя полномочий, либо со дня смерти члена Правления, подтвержденной соответствующими документами, либо со дня получения Банком

документов, подтверждающих невозможность исполнения членом Правления своих обязанностей.

3.11. В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего кворум, Председатель Правления обязан вынести на ближайшее заседание Наблюдательного Совета кандидатуры на замещение выбывших членов Правления. Наблюдательный Совет Банка обязан образовать Правление Банка в необходимом составе.

3.12. Члены Правления Банка 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.

3.13. Члены Правления не могут одновременно являться членами Ревизионной комиссии Банка. Совмещение членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного Совета Банка.

3.14. Договор с членами Правления от имени Банка подписывается Председателем Правления Банка.

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

На членов Правления Банка, заключивших с Банком трудовой договор, распространяются особенности регулирования труда, установленные законодательством Российской Федерации о труде для руководителей организаций.

3.16. Председательствующим в коллегиальном исполнительном органе Банка – Правлении является единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

3.17. Председатель Правления Банка организует деятельность Правления, распределяет обязанности между членами Правления, обеспечивает принятие Правлением обоснованных и эффективных решений, председательствует на заседаниях Правления, решает иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка, Настоящим Положением и Положением и Председателе Правления.

3.18. В отсутствие Председателя Правления на заседании Правления председательствует его заместитель из числа членов Правления, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления, а в отсутствие Председателя и заместителя - член Правления, назначенный Правлением Банка.

3.19. Председатель Правления представляет Правление на заседаниях Наблюдательного Совета Банка и Общем собрании акционеров.

4. Организация работы Правления

4.1. Заседания Правления проводятся в форме совместного присутствия либо путем проведения заочного голосования по мере необходимости, но не реже, чем 1 (Один) раз в месяц.

4.2. Кворум для проведения заседаний Правления составляет не менее половины от общего числа избранных членов Правления Банка.

4.3. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления Банка. 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. В случае равенства голосов членов Правления Банка, Председатель Правления обладает решающим голосом.

4.4. В случае невозможности присутствия на заседании член Правления обязан заранее уведомить об этом Председателя Правления. В этом случае член Правления вправе предоставить секретарю Правления письменное мнение по вопросам повестки дня.

Письменные мнения отсутствующих членов Правления по вопросам повестки дня представляются присутствующим членам.

4.5. Заседание Правления созывается Председателем Правления по его собственной инициативе или по требованию любого из членов Правления Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, а также в иных случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.

4.6. О созыве заседания Правления, форме, месте и времени его проведения, а также о повестке дня члены Правления уведомляются в произвольной форме Председателем Правления не менее чем за 3 рабочих дней до даты заседания.

4.7. В случае необходимости экстренного решения каких-либо вопросов указанный срок может быть сокращен.

4.8. Одновременно с уведомлением членам Правления должны быть предоставлены все необходимые материалы по вопросам повестки дня.

4.9. При решении вопросов на заседания Правления могут быть приглашены сотрудники Банка (расширенное заседание Правления).

4.10. Правлением Банка из числа членов Правления, избирается секретарь. По решению Правления секретарём может быть назначен работник Банка, не являющийся членом Правления.

4.11. На заседании Правления секретарём ведется протокол. Протокол заседания Правления составляется не позднее 3 дней после его проведения.

4.12. В протоколе заседания Правления указываются:

- 4.12.1. номер протокола (нумерация нарастающим итогом с начала года);
- 4.12.2. форма проведения заседания; место и время его проведения (в случае проведения заседания в форме совместного присутствия);
- 4.12.3. лица, присутствующие на заседании (члены Правления и приглашённые);
- 4.12.4. наличие кворума; лица, представившие письменное мнение по вопросам повестки дня
- 4.12.5. повестка дня заседания;
- 4.12.6. рассмотренные вопросы, итоги голосования по ним;
- 4.12.7. принятые решения, сроки их исполнения, лица, ответственные за исполнение;

4.13. Протокол заседания Правления подписывается Председателем заседания и Секретарем. Отсутствие подписи секретаря не влечет недействительности протокола.

4.14. В случае несогласия с принятым решением и/или формулировками в Протоколе член Правления, не позднее трех рабочих дней после даты окончания срока изготовления Протокола, вправе потребовать приобщить к протоколу заседания Правления свое особое мнение, которое он должен представить в письменном виде секретарю Правления, а секретарь Правления обязан приобщить особое мнение к Протоколу и довести особое мнение до других членов Правления.

4.15. Подлинники Протоколов заседаний Правления хранятся у Секретаря Правления. К Протоколу прилагаются материалы, предоставленные членам Правления при рассмотрении соответствующих вопросов повестки дня. Протоколы Правления имеют постоянный срок хранения.

4.16. Заседания Правления по ходатайствам Кредитного комитета об оценке качества по реструктурированной ссудной задолженности уточнении и уточнении в связи с этим классификации ссуды проводятся путем заочного голосования. Протокол заседания Правления с Листом голосования хранятся в делах Кредитного Комитета.

4.17. Банк обязан обеспечить членам Наблюдательного Совета, ревизионной комиссии, аудитуру Банка, членам Правления, а также акционерам, имеющим в

совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, доступ к протоколам заседаний Правления Банка.

5. Исполнение решений Правления

5.1. Решения Правления обязательны для исполнения членами Правления, Председателем Правления и сотрудниками Банка.

5.2. В целях реализации решений Правления Председатель Правления обязан издать необходимые организационно-распорядительные документы, обязательные для исполнения сотрудниками Банка.

5.3. Председатель Правления обязан обеспечить осуществление контроля исполнения решений Правления Банка. По поручению Председателя Правления информацию о выполнении решений Правления собирает Секретарь Правления. При этом Секретарь Правления имеет право запросить у ответственных лиц любую информацию, касающуюся исполнения решений Правления с учетом ограничений по конфиденциальности.

5.4. Секретарь Правления подготавливает и направляет для исполнения лицам, поименованным в протоколе заседания Правления в качестве ответственных за исполнение принятых решений, выписки из протоколов заседания Правления.

6. Права и обязанности членов Правления

6.1. Права и обязанности членов Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах», Уставом Банка, настоящим Положением, а также договором, заключаемым каждым из них с Банком.

6.2. Члены Правления обязаны:

6.2.1. добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка, активно участвовать в заседаниях Правления;

6.2.2. действовать в интересах Банка, обеспечивая деятельность Банка в строгом соответствии с законодательством, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Наблюдательным Советом Банка;

6.2.3. при осуществлении своих обязанностей - учитывать интересы других лиц - работников, контрагентов Банка, государства и муниципальных образований, на территории которых находится Банк или его обособленные структурные подразделения;

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

6.2.5. не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов Правления и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка, а в случае возникновения такого конфликта немедленно поставить об этом в известность Наблюдательный совет;

6.2.6. Члены Правления обязаны довести до сведения Председателя Правления, Наблюдательного Совета Банка информацию об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами. Заинтересованность члена Правления определяется в соответствии со статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.3. При выполнении своих функций члены Правления имеют право:

6.3.1. вносить предложения в повестку дня заседаний Правления, требовать проведения внеочередных заседаний.

6.3.2. участвовать в заседаниях Правления, свободно высказывать свое мнение, голосовать по всем вопросам повестки дня;

6.3.3. в случае несогласия с решением, принятым на заседании Правления, вправе потребовать приобщить к протоколу заседания Правления свое особое мнение в письменном виде;

6.3.4. запрашивать и получать у структурных подразделений Банка документы и информацию о деятельности Банка по вопросам, относящимся к компетенции Правления;

6.4. Члену Правления запрещено разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию. Члены Правления обязаны принимать меры для защиты такой информации. Члены Правления, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или в интересах других лиц.

6.5. Для своевременного раскрытия Банком информации на рынке ценных бумаг, а также предоставления достоверной и полной отчетности в ГУ ЦБ РФ по Пермскому Краю, члены Правления Банка в течение трех дней со дня избрания в состав Правления Банка обязаны предоставить в Отдел ценных бумаг Банка следующую информацию:

6.5.1. о паспортных данных;

6.5.2. о местах работы;

6.5.3. об участии в уставных капиталах юридических лиц;

6.5.4. об участии в Советах директоров (Наблюдательных советах) и исполнительных органах других юридических лиц.

6.6. В течение трех дней после каждого факта изменения данных, указанных в п.6.5. настоящего Положения, члены Правления обязаны предоставить информацию об изменениях в Отдел ценных бумаг Банка.

7. Ответственность членов Правления

7.1. Правление Банка несет ответственность за реализацию целей, задач, стратегии и политики Банка, предусмотренных Уставом Банка и внутренними документами Банка.

7.2. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

7.3. При определении оснований и размера ответственности членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

7.4. В случае если в соответствии с положениями главы 7 Настоящего Положения ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

7.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в соответствии с действующим законодательством РФ.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента утверждения его Общим собранием акционеров Банка.

8.2. В случае если отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка, они утрачивают силу и

применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и/или Устава Банка. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительности других норм и Положения в целом.

Секретарь
Общего собрания акционеров
ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

А.В.Червонных