

УТВЕРЖДЕНО:
Общим собранием акционеров
ПАО УКБ «Белгородсоцбанк»
Протокол № 42 от «23» мая 2016 г.



Н.В. Незнамов
Н.В. Незнамов

ПОЛОЖЕНИЕ о Правлении

Публичного акционерного общества Универсального
коммерческого банка социального развития и реконструкции
«Белгородсоцбанк»

Белгород 2016 г.

Положение определяет статус, состав, компетенцию, права, обязанности и ответственность Правления, порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов Правления, организацию работы Правления Банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом ПАО УКБ «Белгородсоцбанк» (далее - Банк), осуществляющим вместе с единоличным исполнительным органом — Председателем Правления Банка руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров.

1.2. В своей деятельности Правление руководствуется Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также настоящим Положением.

1.3. 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 и внутренних структурных подразделений;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение функционирования в Банке эффективного внутреннего контроля;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

2. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Правление банка состоит из 7 человек.

2.2. В состав Правления по должности входит Председатель Правления и члены Правления.

2.3. Членами Правления могут быть лица, имеющие высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии у лица иного высшего образования - не менее двух лет.

2.4. Члены Правления не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров.

2.5. Члены Правления по предложению Председателя Правления назначают Секретаря Правления, который ведет протоколы заседания Правления. Секретарем Правления может быть как член Правления, так и любое лицо из числа работников банка, не являющееся членом Правления.

2.6. В случае отсутствия Секретаря Правления его функции исполняет работник Банка, кандидатура которого назначается членами Правления.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

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

3.2. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

3.2.1. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

3.2.2. установление, в соответствии с действующим законодательством и интересами ликвидности и прибыльности, структуры привлекаемых пассивов и их размещения;

3.2.3. определение тарифной политики Банка;

3.2.4. решение вопросов, связанных с деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов, представительств;

3.2.5. рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка (положений, правил, инструкций, регламентов и иных внутренних документов), регулирующих:

- деятельность Банка по привлечению и размещению денежных средств, открытию и ведению банковских счетов;

- правила осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, порядок работы с платежными банковскими картами;

- деятельность Банка, связанная с инкассацией и кассовым обслуживанием;

- отношения, связанные с деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;

- деятельность Банка по операциям с ценными бумагами и деятельность, связанную с осуществлением Банком валютных операций;

- деятельность внутренних структурных подразделений Банка, в том числе дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, а также отделов, управлений, служб, комитетов, комиссий и других подразделений;

- порядок организации документооборота;

- трудовые отношения и иные, непосредственно связанные с ними отношения;

- иные отношения, связанные с текущей деятельностью Банка, в том числе отношения, связанные с осуществлением банковских операций и иных сделок, предусмотренных Законом «О банках и банковской деятельности».

3.2.6. решение вопросов проведения внутренних и внешних финансовых операций Банка, учета, отчетности, заключения межбанковских договоров и других вопросов деятельности Банка;

3.2.7. оперативное регулирование процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

3.2.8. рассмотрение состояния учета, отчетности, анализ отчетов руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принятие решения по этим вопросам;

3.2.9. принятие решений о заключении сделок, определенных внутренними документами Банка, решения по которым не принимаются Общим собранием акционеров и Советом директоров;

3.2.10. разработка системы мотивации и оплаты труда работников Банка;

3.2.11. осуществление мониторинга системы внутреннего контроля Банка;

3.2.12. образование коллегиальных рабочих органов, в том числе комитетов Банка, утверждение положений о них и определение их компетенции;

3.2.13. организация внедрения в практику работы подразделений Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, осуществление реализации проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечение создания современной банковской инфраструктуры;

3.2.14. принятие решений о создании и закрытии дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов и иных

внутренних структурных подразделений филиалов Банка) и иных решений, связанных с открытием (закрытием) внутренних структурных подразделений Банка;

3.2.15. установление ответственности за реализацию стратегии и политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

3.2.16. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

3.2.17. проверка соответствия деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

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

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

3.2.20. 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;

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

3.2.22. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

3.2.23. обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих банка в соответствии с их должностными обязанностями;

3.2.24. установление порядка, 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;

3.2.25. принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими банка и контроль их соблюдение;

3.2.26. исключение принятия правил и осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

3.2.27. рассмотрение иных вопросов, отнесенных к его компетенции Законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, и нормативными документами Банка России.

4. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ И ЕГО ЧЛЕНОВ

4.1. Права, обязанности и ответственность членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, настоящим Положением, нормативными актами Центрального Банка РФ, и Договором, заключаемым с Банком.

4.2. Члены Правления имеют право:

- в составе коллегиального исполнительного органа решать вопросы текущей деятельности Банка;

- получать необходимую информацию о деятельности Банка, знакомится с учредительными, внутренними организационно- распорядительными, отчетными и другими документами Банка;

- вносить предложения, обсуждать и голосовать по вопросам повестки дня заседания Правления;

- выражать в письменном виде свое несогласие с решениями Правления и доводить его до сведения Совета директоров, общего собрания акционеров Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

4.3. Должностные обязанности члена Правления заключаются в исполнении индивидуальных обязанностей члена Правления, в связи с чем, член Правления принимает самостоятельные решения по всем вопросам текущей деятельности Банка, отнесенным к компетенции Правления действующим законодательством, нормативными актами Центрального Банка РФ, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка, внутренними локальными нормативными актами Банка и Договором, заключаемым с членом Правления.

4.4. Член Правления обязуется:

- осуществлять свои права и исполнять обязанности наиболее экономически целесообразным для Банка способом, исходить в своей деятельности, в первую очередь, из законов, правомерных интересов и экономических интересов Банка, избегать возникновения ущерба для Банка и содействовать сохранению высокой репутации Компании в глазах клиентов, деловых партнеров и общественности. При этом член Правления обязан применять всю свою работоспособность и использовать все свои профессиональные знания и опыт.

- по собственной инициативе и незамедлительно информировать председателя Совета директоров Банка обо всех ставших ему известными обстоятельствах, которые причиняют или могут причинить ущерб интересам Банка;

- при реализации своих прав и исполнении обязанностей осуществлять свою деятельность добросовестно и разумно, действуя (бездействуя) с учетом обычных условий гражданского оборота и обычного предпринимательского риска;

- выполнять решения Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

- участвовать в разработке Стратегии развития Банка;

- участвовать в заседаниях Правления Банка в порядке, установленном настоящим Положением;

- хранить информацию, составляющую служебную и коммерческую тайну Банка.

4.5. Член Правления (в том числе бывший член Правления) несет полную материальную ответственность за прямой действительный ущерб, причиненный Банку. Под прямым действительным ущербом понимается реальное уменьшение наличного имущества Банка или ухудшение состояния указанного имущества (в том числе имущества третьих лиц, находящегося в Банке, если Банк несет ответственность за сохранность этого имущества), а также необходимость для Банка произвести затраты либо излишние выплаты на приобретение, восстановление имущества либо на возмещение ущерба, причиненного членом Правления третьим лицам.

Привлечение члена Правления к материальной ответственности в размере прямого действительного ущерба, причиненного Банку, осуществляется в соответствии с положениями действующего законодательства.

4.6. Член Правления (в том числе бывший) возмещает Банку убытки, причиненные его виновными действиями, только в случаях, предусмотренных федеральными законами, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

Расчет убытков осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства, согласно которым под убытками понимается реальный ущерб, а также неполученные доходы (упущенная выгода).

4.7. Член Правления (в том числе бывший) обязан возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по его вине Банку, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей член Правления действовал недобросовестно или неразумно, в том числе

если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

4.8. Член Правления не несет ответственность, предусмотренную вышеуказанным пунктом Положения, в том случае, если голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

4.9. Члены Правления Банка несут ответственность за сохранность ставшей им известной банковской и коммерческой тайны Банка.

4.10. Банк вправе:

- требовать от члена Правления добросовестного исполнения обязанностей;
- осуществлять контроль за надлежащим исполнением членом Правления требований законодательства, устава Банка, внутренних локальных документов Банка, решений Общего собрания акционеров Банка, решений Совета директоров Банка, решений Правления Банка;

- привлекать члена Правления в дисциплинарной ответственности за совершение им дисциплинарных проступков.

5. НАЗНАЧЕНИЕ ЧЛЕНА ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ПОЛНОМОЧИЙ

5.1. Члены Правления Банка назначаются по представлению Председателя Правления Советом директоров банка из числа сотрудников Банка.

5.2. Кандидаты в члены Правления должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Кандидаты в члены Правления подлежат обязательному согласованию с Банком России в порядке, установленном действующими нормативными актами.

5.3. Совмещение лицами, осуществляющими функции членов Правления, должностей в органах управления иных организаций допускается только с согласия Совета директоров.

Члены Правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Кроме того, члены Правления не вправе замещать должности гражданской службы, пребывающих в составе Правительства Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О государственной гражданской службе Российской Федерации", Федеральным конституционным законом "О Правительстве Российской Федерации".

5.4. Кандидат считается назначенным в состав Правления, если за него проголосовало большинство (более 50%) членов Совета директоров Банка, принимавших участие в заседании, а также при условии получения письма Банка России, содержащего положительное заключение о согласовании кандидатуры члена Правления Банка.

5.5. С назначенным членом Правления подписывается Договор, регулирующий вопросы корпоративных отношений.

5.6. Договор с членом Правления подписывается Председателем Совета директоров Банка, либо иным лицом, уполномоченным Советом директоров Банка и является бессрочным.

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

5.8. Полномочия члена Правления прекращаются в случае, если член Правления перестает отвечать установленным действующим законодательством требованиям к деловой репутации руководителя кредитной организации.

5.9. Полномочия члена Правления могут быть прекращены по решению Совета директоров Банка без указания мотивов принятия такого решения.

5.10. О прекращении полномочий Работника как члена Правления по инициативе члена Правления, последний обязан предупредить об этом Банк и Совет директоров Банка в письменной форме не позднее, чем за один месяц до даты предполагаемого прекращения полномочий.

5.11. Прекращение полномочий члена Правления не влечет автоматического прекращения трудовых отношений с Банком.

5.12. В случае прекращения полномочий члена Правления Председатель Правления обязан предложить на рассмотрение Совета директоров кандидатуру нового члена Правления взамен выбывшего.

5.13. При отсутствии кандидатуры со стороны Председателя Правления, Совет директоров вправе предложить свою кандидатуру члена Правления.

5.14. В случае отсутствия кандидатур, как со стороны Председателя Правления, так и со стороны Совета директоров, Правление продолжает свою работу в оставшемся составе.

5.15. В случае, если количество членов Правления станет менее количества, составляющего кворум, совет директоров принимает решение об уменьшении количества членов Правления, в связи с чем вносятся изменения в соответствующие пункты Устава Банка и настоящего Положения.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Правление Банка осуществляет свою работу на заседаниях Правления, порядок которых определяется настоящим Положением.

6.2. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления, либо в случае отсутствия Председателя Правления один из заместителей председателя Правления, по решению членов Правления.

6.3. Правление проводит заседания по мере необходимости по инициативе Председателя Правления, члена (членов) Правления, Совета директоров либо иного лица, уполномоченного на это действующим законодательством.

6.4. Предложения о внесении вопроса в повестку заседания Правления направляются инициатором Секретарю Правления в письменной форме.

6.5. На основании поступивших предложений Секретарь Правления формирует повестку заседания Правления и направляет ее Председателю Правления для принятия решения о созыве заседания и включении предложенных вопросов в повестку дня.

6.6. Повестка заседания, утвержденная Председателем Правления, направляется Секретарем Правления всем членам Правления.

6.7. Подготовка и рассылка материалов к вопросам, включенным в повестку заседания Правления, организуется членом Правления или руководителем соответствующего подразделения.

6.8. Направление материалов к повестке дня предстоящего заседания Правления должна быть осуществлена инициатором в срок, достаточный для их изучения, но не менее чем за один рабочий день до дня проведения заседания Правления.

6.9. В заседаниях Правления могут принимать участие приглашенные лица. Решение о возможности участия в заседании лица, не являющегося членом Правления, принимает Председатель Правления.

6.10. Кворум для проведения заседания Правления Банка должен составлять не менее половины (более 50%) от числа назначенных членов Правления.

6.11. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством (более 50%) голосов присутствующих членов Правления. Каждый член Правления обладает одним голосом, передача которого другому лицу запрещается. В случае равенства голосов членов Правления при принятии решений голос Председателя Правления (лица, его замещающего) является решающим.

6.12. Член Правления, мнение которого не совпадает с принятым решением, может требовать внесения его особого мнения в Протокол заседания Правления и, если сочтет это необходимым, может довести свое мнение до сведения Совета директоров или общего собрания акционеров Банка.

6.13. Решения Правления, оформляемые протоколами, а также документы, утверждаемые (согласованные) Правлением Банка подписываются Председателем Правления (заместителями Председателя Правления, в случае отсутствия Председателя). Протоколы заседаний Правления подписываются, также Секретарем Правления (иным уполномоченным лицом, в случае отсутствия Секретаря Правления).

6.14. Протокол заседания Правления составляется не позднее трех дней от даты его проведения.

6.15. В Протоколе заседания Правления указываются:

- место, дата и время проведения заседания Правления;
- перечень лиц, присутствующих на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, рассмотренные на заседании;
- основные положения выступлений, принятые решения с указанием итогов голосования.

6.16. Выписка из Протокола Правления подписывается Председателем Правления или лицом, исполняющим его обязанности. Выписка из Протокола Правления, формируемая для использования структурными подразделениями Банка, может быть подписана Секретарем Правления.

6.17. Выписка из Протокола (копия Протокола), содержащего соответствующее решение Правления, доводятся Секретарем Правления до непосредственных исполнителей, а также членов Правления и заинтересованных подразделений Банка

6.18. Протокол заседания Правления готовится Секретарем Правления на основании проектов соответствующих решений, поступивших в качестве материалов к заседанию Правления, и с учетом принятых решений, изменяющих, дополняющих или одобряющих соответствующий проект решения.

6.19. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам совета директоров общества, ревизионной комиссии (ревизору) Банка, аудитору Банка и акционерам (акционеру), владеющим (владеющему) в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, по их требованию.

6.20. Хранение оригиналов протоколов заседаний Правления обеспечивает Секретарь Правления.

6.21. Доступ к материалам Правления имеют:

- члены Правления;
- лица, приглашаемые на постоянной основе на заседания Правления;
- Секретарь Правления;
- иные лица, определяемые Председателем Правления.

6.22. Руководители структурных подразделений, ответственных за выполнение решений Правления, несут персональную ответственность за своевременное и качественное выполнение принятых решений.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

7.1. Настоящее Положение утверждается общим Собранием акционеров. Решение об его утверждении, а также о внесении дополнений или изменений в Положение принимается большинством голосов акционеров, участвующих в общем собрании.

7.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение или о принятии Положения в новой редакции вносятся в порядке, предусмотренным Уставом для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного общего собрания акционеров.

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

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
9 (Девяти) листах

Председатель Правления
ПАО УКБ «Белгородсоцбанк»

_____ Незнамов Н.В.