

Приложение № 2 к приказу №62/1-п от 20.04.2017г.

УТВЕРЖДЕНО
Годовым общим собранием акционеров
Акционерного коммерческого Банка
«Газнефтьбанк» (акционерное общество)
протокол № 1 от 20.04.2017 г.



Председатель общего собрания акционеров
Акционерного коммерческого Банка
«Газнефтьбанк» (акционерное общество)

62

М.А. Бандорин
20.04.2017 года

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГАЗНЕФТЬБАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

г. Саратов
2017 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правление является исполнительным органом Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) (далее по тексту - "Банк"), осуществляющим текущее оперативное руководство его административно-хозяйственной и финансовой деятельностью на основании Устава Банка и настоящего Положения.

1.2. Правление подотчетно общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организует выполнение их решений.

1.3. Решения, принятые Правлением в пределах своей компетенции в установленном настоящим Положением и законодательством Российской Федерации порядке, обязательны для исполнения всеми должностными лицами Банка.

2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ И СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

2.1. Число членов Правления определяется Советом директоров Банка.

2.2. Кандидатура Председателя Правления Банка утверждается общим собранием акционеров Банка по представлению Совета директоров Банка. Кандидатуры членов Правления Банка утверждаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Совета директоров Банка.

2.3. До утверждения Советом директоров Банка представленные на назначение кандидатуры членов Правления Банка исполняют свои обязанности в полном объеме, а представленные на освобождение утрачивают права членов Правления Банка с момента представления новых кандидатур.

2.4. Членами Правления Банка не могут быть назначены юридические лица, физические лица с ограниченной дееспособностью или лица, которые в течение пяти предшествующих лет были осуждены за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях, или которым по приговору или решению административного органа запрещено заниматься определенной деятельностью, в период действия запрета, если запрещенный предмет деятельности полностью или частично соответствует предмету деятельности Банка.

2.5. Члены Правления Банка и кандидаты на указанные должности должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимым для принятия решений, относящихся к компетенции Правления, а также должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

2.6. При согласовании и назначении на должность каждый член Правления обязан предоставить в Банк все необходимые документы в соответствии с действующим законодательством. При изменении ранее предоставленных в Банк сведений член Правления не позднее пяти рабочих дней обязан уведомить об этом Банк с предоставлением документов, предусмотренных действующим законодательством.

2.7. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и об образовании новых исполнительных органов Банка.

2.8. С каждым из членов Правления Банка, с Председателем Правления Банка Банк заключает договор, в котором определяются права и обязанности каждого члена Правления Банка, Председателя Правления Банка. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

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

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

3. ПОРЯДОК СОЗЫВА ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ГОЛОСОВАНИЯ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

3.1. Правление созывается Председателем Правления. Члены Правления Банка извещаются о предстоящем заседании не позднее, чем за 1 час до заседания. Председатель Правления Банка определяет повестку заседания Правления Банка.

3.2. Заседания Правления Банка проходят по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

3.3. Заседания Правления ведет Председатель Правления Банка, а в случае его отсутствия - один из его Заместителей.

3.4. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее 2/3 его состава.

3.5. Каждый член Правления Банка имеет один голос. Решения принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. В случае равенства голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим.

3.6. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, акционерам и членам Правления Банка.

Возражения к протоколу должны быть высказаны членом Правления Банка не позднее, чем на следующем заседании Правления Банка, при отсутствии его на заседании - в течение недели после ознакомления с решением.

3.7. Ведение протоколов и их хранение обеспечивает Председатель Правления Банка.

3.8. Решения Правления реализуются приказами Председателя Правления, письменными распоряжениями или другими документами за его подписью.

3.9. По решению Председателя Правления Банка на заседания Правления Банка могут приглашаться независимые эксперты, а также специалисты, чье присутствие необходимо для решения вопросов, рассматриваемых на заседании.

3.10. В заседаниях Правления Банка вправе участвовать с совещательным голосом члены Ревизионной комиссии Банка.

3.11. При осуществлении Правлением Банка, Председателем Правления Банка своих полномочий, они должны:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Правления Банка, Председателя Правления Банка и акционеров Банка, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений Банка, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- к заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:
 - а) финансовые показатели деятельности Банка;
 - б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;
 - в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
 - г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;
 - д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;
 - е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;
 - ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;
 - з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;
 - и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры Банка, члены Совета директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка и сотрудники Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые Правлением Банка, Председателем Правления Банка по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и(или) доходности Банка.

4. КОМПЕТЕНЦИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

4.1. Правление Банка организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и решает все вопросы, кроме тех, которые отнесены к исключительной компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

4.2. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

4.2.1. предварительное рассмотрение вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» подлежат рассмотрению общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка и подготовка по ним соответствующих материалов, предложений и проектов;

4.2.2. принятие решений о назначении руководителей (заместителей) филиалов, дополнительных офисов, главного бухгалтера (заместителя) Банка (филиала);

4.2.3. организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах Уставной правоспособности Банка;

4.2.4. оперативно, в пределах своей компетенции, регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

4.2.5. установление общих условий и порядка выдачи кредита и выполнения обязательств Банком;

4.2.6. принятие решений об отнесении выданных Банком ссуд (в том числе льготных, переоформленных, пролонгированных), а также задолженности, приравненной к ссудной, к иной группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных действующим банковским законодательством;

4.2.7. решение вопроса организации ведения операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля, заключения межбанковских договоров;

4.2.8. осуществление подготовки документов на выпуск ценных бумаг для предоставления их в регистрирующий орган;

4.2.9. определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну;

4.2.10. рассмотрение отчетов о работе структурных подразделений;

4.2.11. обеспечение предоставления Ревизионной комиссии Банка и привлекаемым аудиторским организациям всех необходимых материалов для проведения ревизий и проверок;

4.2.12. определение общих условий привлечения депозитов и предоставления кредитов;

4.2.13. определение состава Кредитного комитета Банка и его компетенции;

4.2.14. установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

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

4.2.17. 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 Банка;

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

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

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

4.2.21. своевременное принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- 4.2.22. принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля Банка с подразделениями и сотрудниками Банка и осуществление контроля за их соблюдением;
- 4.2.23. исключение принятия правил и осуществления практики по совершению действий, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 4.2.24. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 4.2.25. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка);
- 4.2.26. принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- 4.2.27. распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями структурных подразделений Банка, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- 4.2.28. определение показателей, используемых для оценки уровня правового риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- 4.2.29. определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;
- 4.2.30. утверждение тарифов, действующих в Банке;
- 4.2.31. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка (кроме операций и сделок, принятие решений о совершении которых относится к компетенции Совета директоров Банка и общего собрания акционеров Банка);
- 4.2.32. решение иных вопросов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.
- 4.3. Правление при необходимости вправе требовать созыва Совета директоров Банка.
- 4.4. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:
- 4.4.1. решение вопросов подбора, расстановки и подготовки кадров;
- 4.4.2. решение вопросов руководства деятельностью структурных подразделений Банка;
- 4.4.3. осуществление оперативного руководства работой Банка;
- 4.4.4. без доверенности от имени Банка, представление его во всех учреждениях, предприятиях и организациях, выдача доверенностей;
- 4.4.5. самостоятельное заключение договоров и сделок в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- 4.4.6. применение мер поощрения к работникам Банка и наложение на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего распорядка;
- 4.4.7. принятие и увольнение работников в соответствии со штатным расписанием;
- 4.4.8. принятие решений и издание приказов, распоряжений по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка;
- 4.4.9. утверждение внутренних документов Банка и изменений к ним по вопросам деятельности Банка. В частности, Положения об отделах Банка, Положения о Департаментах Банка, должностные инструкции сотрудников Банка, штатное расписание, структуру Банка, порядки, правила, методики, регламенты, тарифы и т.п., за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом, иными внутренними документами Банка к компетенции общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- 4.4.10. утверждение стандартных (типовых) форм договоров и иных документов, используемых в Банке;

- 4.4.11. предварительное согласование внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (включая правовой риск), а также дополнения и изменения к ним (в случае изменения законодательства Российской Федерации);
- 4.4.12. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей Банка;
- 4.4.13. обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 4.4.14. контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;
- 4.4.15. организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 4.4.16. утверждение Положения о службе внутреннего контроля, планов деятельности службы внутреннего контроля, назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля;
- 4.4.17. подготовка предложений по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;
- 4.4.18. осуществление подготовки других необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка и обеспечение выполнения принятых этими органами решений;
- 4.4.19. совершение любых других действий, необходимых для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом прямо закреплены за общим собранием акционеров или Советом директоров Банка.
- 4.5. Председатель Правления Банка и Правление Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

5. ОПЛАТА ТРУДА ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Банк гарантирует каждому члену Правления ежемесячное вознаграждение в размере, определяемом договором, заключаемым членом Правления с Банком. Размер вознаграждения определяется Советом директоров Банка для каждого члена Правления индивидуально.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЯ ПРИ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАННОСТЕЙ ЧЛЕНАМИ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

6.1. Члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Они обязаны не разглашать любые известные им конфиденциальные сведения о Банке, коммерческие тайны.

6.2. Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут Председатель Правления Банка и главный бухгалтер Банка.

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

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

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

6.5. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а также перед акционером в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», является солидарной.

В. Шестов
« 20 » *сентября* 20 *17* г.

Листов

Председатель Совета директоров

АО «Газнефтьбанк»

В
М.А. Бандорин

