

Коммерческий банк «Хлынов»
(акционерное общество)
АО КБ «Хлынов»

_____ 2015
г. Киров

№ _____

УТВЕРЖДЕНО
протоколом внеочередного
общего собрания акционеров
от 24.11.2015 №2
Председатель внеочередного
общего собрания акционеров
_____ В.П.Савиных



**Положение о председателе правления
и правлении АО КБ «Хлынов»
(редакция 5)**

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение о председателе правления и правлении АО КБ «Хлынов» (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом АО КБ «Хлынов» (далее – Банка) и определяет правовое положение, порядок образования и деятельности, компетенцию, права, обязанности единоличного исполнительного органа Банка (председателя правления Банка) и коллегиального исполнительного органа Банка (правления Банка).

1.2. Председатель правления и правление Банка (далее совместно именуемые – исполнительные органы) осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

1.3. Исполнительные органы Банка подотчетны общему собранию акционеров и совету директоров Банка. Председатель правления и правление организуют выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

1.4. Вопросы, относящиеся к деятельности правления Банка и не урегулированные настоящим Положением, регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров, совета директоров и правления Банка.

1.5. В случае противоречия между настоящим Положением и законодательством Российской Федерации или Уставом применяются соответствующие положения законодательства Российской Федерации или Устава.

2. Состав правления, порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий его членов

2.1. Определение количественного и персонального состава правления Банка (утверждение членов правления) осуществляется решением совета директоров Банка. В случае необходимости совет директоров Банка вправе изменить количественный и/или персональный состав правления Банка.

2.2. Правление образуется из числа работников Банка. Кандидатуры членов правления могут быть представлены председателем правления или определены советом директоров Банка самостоятельно. В состав правления помимо председателя правления Банка и его заместителей могут входить руководители самостоятельных структурных подразделений Банка. Руководитель службы внутреннего контроля может входить в состав правления Банка. При этом он не имеет права участвовать в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и сделок.

Кандидат считается включенным в состав правления, если за него проголосовало большинство членов совета директоров Банка.

2.3. Председатель правления возглавляет правление Банка. Срок полномочий председателя правления и членов правления – 2 года. Лица, избранные в состав правления Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

2.4. Кандидаты на должность председателя правления, его заместителей и членов правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кандидаты на должность председателя правления, его заместителей и членов правления Банка подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

2.5. С каждым членом правления Банка председателем совета директоров Банка или лицом, уполномоченным к тому советом директоров Банка, от имени Банка подписывается договор, в котором определяются права и обязанности члена правления.

2.6. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий члена(-ов) правления Банка и расторжении заключенного(-ых) с ним(-и) договора(-ов). Прекращение полномочий члена(-ов) правления не влечет за собой увольнения с

соответствующей(-их) должности(-ей), занимаемой(-ых) в штате Банка.

Полномочия члена правления Банка прекращаются в случае и в момент прекращения трудовых отношений такого члена правления с Банком.

Полномочия члена правления также могут быть досрочно прекращены:

- в случае добровольного сложения членом правления своих полномочий, о котором член правления должен известить письменно председателя совета директоров и председателя правления Банка (член правления считается выбывшим из состава правления со дня следующего за днем подачи соответствующего заявления, если в заявлении не указан иной срок выбытия);
- в случае смерти члена правления, признания его в установленном порядке безвестно отсутствующим, умершим;
- в соответствии с вступившим в законную силу решением суда или иного уполномоченного государственного органа о прекращении полномочий члена правления Банка;
- в случае, если член правления перестает отвечать регуляторным требованиям к квалификации и/или деловой репутации.

2.7. В случае прекращения полномочий члена(-ов) правления Банка в соответствии с предыдущим пунктом, а также при невозможности исполнения им(ими) своих функций совет директоров Банка по представлению председателя правления или члена(-ов) совета директоров Банка утверждает нового(-ых) члена(-ов) правления.

Срок пребывания в правлении Банка лиц, назначенных взамен досрочно выбывших членов правления, ограничивается сроком до истечения полномочий действующего состава правления Банка.

2.8. Если количество членов правления Банка становится менее количества, составляющего необходимый для проведения заседаний правления кворум, совет директоров Банка обязан утвердить новый состав правления Банка.

2.9. При досрочном прекращении полномочий совета директоров Банка в

случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, полномочия исполнительных органов Банка не прекращаются.

2.10. Председатель правления, его заместители и 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.

3. Компетенция исполнительных органов Банка

3.1. К компетенции исполнительных органов относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или совета директоров Банка.

Распределение компетенции между правлением и председателем правления устанавливается Уставом Банка и настоящим Положением.

3.2. Председатель правления Банка:

3.2.1. руководит всей хозяйственной и финансовой деятельностью Банка; руководство отдельными участками деятельности может передоверять заместителям и членам правления Банка;

3.2.2. принимает решение о назначении заместителей председателя правления Банка, главного бухгалтера и его заместителей, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками (после утверждения вышеуказанных кандидатур советом директоров Банка), начальников отделов, руководителей дополнительных, операционных офисов Банка и иных работников Банка, а также освобождает их от занимаемых должностей в таком же порядке;

3.2.3. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, издает приказы и распоряжения, обязательные к исполнению всеми работниками Банка;

3.2.4. организует выполнение решений общего собрания акционеров, совета директоров Банка и правления Банка путем оформления приказов и распоряжений, в том числе по вопросам использования средств резервного и иных фондов Банка и распоряжения денежными средствами в пределах смет, утвержденных советом директоров Банка, выплаты вознаграждения членам и секретарю совета директоров Банка, членам ревизионной комиссии, оказания материальной помощи работникам Банка, оказания благотворительной помощи;

3.2.5. выдаёт доверенности, в том числе с правом передоверия и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии со своей компетенцией;

3.2.6. утверждает количественный и персональный состав большого и малого кредитных комитетов;

3.2.7. рассматривает вопросы организации внутреннего контроля в Банке, а именно:

- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- осуществляет организацию участия всех сотрудников Банка во внутреннем контроле в соответствии с их должностными инструкциями;

- утверждает планы работ службы внутреннего контроля;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- рассматривает отчеты и рекомендации руководителя службы внутреннего контроля по направлениям деятельности службы;

3.2.8. путем издания соответствующих приказов делегирует должностным лицам Банка административно-распорядительные полномочия, предоставленные ему Уставом Банка;

3.2.9. решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

3.2.10. утверждает штатное расписание, устанавливает размер окладов сотрудников банка, (за исключением штатного расписания и окладов председателя правления, его заместителей, членов правления Банка, главного бухгалтера, сотрудников службы внутреннего аудита);

3.2.11. рассматривает ходатайства и принимает решения об оказании благотворительной помощи в пределах сумм, определенных советом директоров Банка;

3.2.12. утверждает положения о дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла;

3.2.13. решает иные вопросы текущей деятельности Банка.

3.3. Председатель правления Банка при освобождении его от должности обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа руководителей Банка. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности председателя правления Банка он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о принятых мерах Банк России.

3.4. В случае отсутствия председателя правления (в том числе командировка, отпуск, временная нетрудоспособность), его полномочия, предусмотренные Уставом Банка и настоящим Положением, осуществляет исполняющий обязанности, кандидатура которого согласована советом директоров Банка, назначаемый приказом председателя правления. Исполняющий обязанности председателя правления действует на основании Устава Банка, настоящего Положения и приказа председателя правления без доверенности.

3.5. Правление Банка:

3.5.1. осуществляет руководство текущей деятельностью Банка по кредитованию, расчетам, кассовому обслуживанию клиентов и всем направлениям, указанным в лицензии Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров Банка;

3.5.2. организует и обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением;

3.5.3. принимает решения об открытии (закрытии) и изменении местонахождения дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла;

3.5.4. утверждает количественный и персональный состав тарифного комитета, комитета по управлению активами и пассивами;

3.5.5. утверждает положения о структурных подразделениях, службах и комитетах, за исключением положений о дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла, в пределах своей компетенции;

3.5.6. утверждает локальные нормативные акты Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов;

3.5.7. устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики

Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

3.5.9. организует проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

3.5.10. осуществляет 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;

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

3.5.12. издает обязательные к исполнению работниками Банка решения;

3.5.13. определяет размер и форму начисления компенсационных и стимулирующих работникам Банка, связанных с результатами их деятельности (за исключением председателя правления, его заместителей, членов правления Банка и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, сотрудников службы внутреннего аудита, сотрудников внутреннего контроля и структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками), главного бухгалтера. Определяет размер и форму начисления социальных выплат (за исключением председателя

правления, его заместителей, членов правления Банка, главного бухгалтера, службы внутреннего аудита);

3.5.14 принимает решение о выплате премий и вознаграждений в пределах утвержденного советом директоров Банка размера фонда оплаты труда Банка и утвержденного порядка в области оплаты труда Банка.

3.5.15. создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положения о них;

3.5.16. решает иные вопросы текущей деятельности Банка.

3.6. Решения правления Банка являются обязательными для исполнения всеми подразделениями и работниками Банка. Правление Банка вправе:

- требовать от всех подразделений и работников Банка исполнения принятых правлением решений;

- требовать от подразделений и работников Банка предоставления сведений, материалов, справок, разъяснений и т.п., необходимых для осуществления правлением своих функций;

- при необходимости приглашать для участия в работе правления, а также заслушивать на своих заседаниях любых работников Банка;

- образовывать рабочие органы или группы для рассмотрения вопросов по отдельным направлениям деятельности правления.

4. Порядок проведения заседаний правления Банка, принятия и оформления решений

4.1. Правление Банка осуществляет свою деятельность на принципе коллегиальности и решения принимаются правлением Банка на его заседаниях.

Заседания правления Банка проводятся в соответствии с ежеквартальным планом заседаний правления, но не реже одного раза в месяц.

4.2. Председатель правления Банка (другое лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка) руководит деятельностью

правления: организует проведение заседаний правления и председательствует на них.

4.3. Заседание правления Банка является правомочным (имеет необходимый кворум), если на нем присутствуют члены правления в количестве не менее 1/2 от общего числа утвержденных членов правления.

4.4. При решении вопросов на заседаниях правления Банка каждый его член обладает одним голосом. Передача права голоса членом правления Банка иному лицу, в том числе другому члену правления Банка, не допускается. При равенстве голосов голос председателя правления Банка является решающим.

4.5. Решения на заседании правления Банка принимаются простым большинством голосом присутствующих членов правления.

4.6. Член правления Банка, отсутствующий на заседании правления, вправе направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания правления, которое будет учитываться при определении наличия кворума соответствующего заседания правления и результатов голосования на нем при условии поступления его не позднее дня, предшествующего дню заседания правления Банка. Письменное мнение члена правления Банка, отсутствующего на заседании правления, приобщается к протоколу заседания правления Банка.

4.7. 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 Банка.

4.8. Руководитель службы внутреннего контроля и руководитель структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками могут входить в состав правления Банка, различных комитетов Банка. При этом они не имеют права участвовать в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций.

4.9. Для организации работы правления, оформления его решений и ведения

делопроизводства председатель правления (лицо, исполняющее обязанности председателя правления) назначает Корпоративного секретаря.

4.10. Корпоративный секретарь в своей работе руководствуется настоящим Положением, внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок подготовки и проведения заседаний правления Банка, иными внутренними нормативными документами Банка.

4.11. Протоколы заседаний правления Банка подписываются председателем правления, а в его отсутствие лицом, исполняющим обязанности председателя правления, и Корпоративным секретарем.

5. Ответственность председателя и членов правления

5.1. Председатель правления и члены правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права, исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

5.2. Члены правления при осуществлении ими своих полномочий должны:

5.2.1. соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, Устава Банка и его внутренних нормативных документов;

5.2.2. не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта их интересов и интересов акционеров, кредиторов и клиентов Банка;

5.2.3. не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну Банка, в том числе об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка;

5.2.4. не использовать свое должностное положение и полученную информацию о деятельности Банка, а также не допускать их использование в личных интересах.

5.3. Члены правления несут солидарную ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) в размере причиненного ущерба, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

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

5.4. 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.

5.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий(-ие) в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты государственной регистрации новой редакции Устава Банка, утвержденной внеочередным общим собранием акционеров Банка (протокол № 2 от 24.11.2015).

6.2. Все изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся на основании решения общего собрания акционеров Банка. Решение о внесении изменений и дополнений в Положение принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в общем собрании акционеров.

6.3. С момента введения в действие настоящего Положения утрачивают силу Положение о председателе правления и правлении Коммерческого банка «Хлынов» (открытого акционерного общества), утвержденное общим собранием акционеров Банка, протокол №1 от 25.06.2010, с последующими изменениями и дополнениями, Положение о председателе правления и

правлении Коммерческого банка «Хлынов» (публичного акционерного общества) редакция 4, утвержденное общим собранием акционеров Банка, протокол №1 от 25.06.2015.

Председатель правления Банка



И.П.Прозоров