

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХЛЫНОВ»
(открытое акционерное общество)
(ОАО КБ «Хлынов»)

Утверждено

Протоколом № 1 годового общего собрания
акционеров Коммерческого банка «Хлынов»
(открытого акционерного общества) от 25 июня 2010 г.
Председатель годового общего собрания акционеров
ОАО КБ «Хлынов» _____ **О.Ю. Березин**

П О Л О Ж Е Н И Е
о Председателе Правления и Правлении
Коммерческого банка "Хлынов"
(открытого акционерного общества).

1. Общие положения.

1.1. Руководство текущей деятельностью банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением банка.

1.2. Председатель Правления возглавляет коллегиальный орган Правление банка.

2. Порядок образования и

досрочного прекращения полномочий исполнительных органов банка.

2.1. Избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и Правления банка осуществляется по решению общего собрания акционеров.

2.2. Председатель Правления Банка избирается общим собранием акционеров на 2 года и действует до переизбрания годовым общим собранием акционеров Банка.

2.3. Правление Банка избирается Общим собранием акционеров Банка в количестве семи членов сроком на два года.

3. Компетенция исполнительных органов.

3.1. Председатель Правления и Правление банка действуют на основании Устава банка и настоящего Положения, на контрактной основе в соответствии с действующим законодательством РФ.

С момента утверждения настоящего Положения Общим собранием акционеров Банка, ранее действующая редакция утрачивает силу.

3.2. К компетенции исполнительных органов банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Совета и общего собрания акционеров банка.

3.3. Председатель Правления Банка:

- 1) Руководит всей хозяйственной и финансовой деятельностью банка. Руководство отдельными участками деятельности может передоверять заместителям и членам Правления банка, путем издания специального распоряжения или выдачей доверенности.
- 2) Назначает и освобождает заместителей Председателя Правления банка, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего контроля после утверждения кандидатур Советом банка и согласования с Главным управлением ЦБР по Кировской области.
- 3) Предлагает для рассмотрения Совету банка лиц, указанных выше для утверждения на должности и список кандидатур, избираемых общим собранием акционеров в состав Правления банка.
- 4) Утверждает состав Кредитного комитета.

- 5) Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, определяет штатное расписание, издает приказы и распоряжения, обязательные к исполнению всеми работниками банка, в том числе о приеме, увольнении, перемещении, назначении, наложении взыскания, поощрении работников.
- 6) Организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета Банка путем издания приказов и распоряжений, в том числе по вопросам использования средств резервного и иных фондов банка и распоряжения денежными средствами в пределах смет, утвержденных Советом банка, производит выплаты вознаграждения членам Совета и секретарю Совета банка, членам ревизионной комиссии, оказания им материальной помощи, в пределах сумм, установленных общим собранием акционеров.
- 7) Оказывает благотворительную помощь организациям, фондам и другим лицам, нуждающимся в ней в пределах лимита, утвержденного Советом банка.
- 8) Выдает доверенности, в том числе с правом передоверия.
- 9) Рассматривает вопросы организации внутреннего контроля в банке, а именно:
 - обеспечивает участие всех сотрудников Банка во внутреннем контроле в соответствии с их должностными инструкциями;
 - распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - согласовывает планы работ Службы внутреннего контроля;
 - рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

3.4. Правление Банка:

- 3.4.1. 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 Банка;
 - 3.4.2. Организует и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.
 - 3.4.3. Утверждает локальные нормативные акты банка, Положения, кроме утверждаемых Советом и Общим собранием акционеров.
- 3.4.4. Принимает решения:
- 1) по проведению банковских операций, в том числе предоставлении кредитов, по всем направлениям, указанным в лицензии Банка, на сумму до 25 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и (или) Совета банка;
 - 2) о принятии своевременных и адекватных мер на основе информации об оценке величины банковских рисков, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
 - 3) о совершении банковских операций и других сделок на сумму до 25 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур, и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом Банка;
 - 4) о предоставлении льготных, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, в размерах не превышающих 25 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

5) как уполномоченный орган кредитной организации принимает решения по вопросам классификации ссуд и формирования резерва в соответствии с Положением Банка России №254-П от 26.03.2004 г." .

3.4.2. Организует и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением; а также:

- представляет на утверждение Совета Банка предложения об образовании дополнительных офисов и филиалов, структуру самостоятельных подразделений Банка и положения о них, Положение о службе внутреннего контроля;
- утверждает положения о внутренних структурных подразделениях и службах, в пределах своей компетенции, в том числе Положение о кредитном комитете Банка, все локальные нормативные акты Банка, за исключением тех, утверждение которых Уставом Банка, указаниями Банка России или действующим законодательством отнесено к компетенции общего собрания акционеров или Совета Банка;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- организует проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;
- устанавливает 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;
- осуществляет создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;
- издает обязательные к исполнению работниками Банка решения;
- осуществляет контроль за расходами на содержание Банка, утверждает штатное расписание по головному и дополнительным офисам банка, решает вопросы изменения окладов, заработной платы работникам Банка (кроме Председателя Правления, заместителей Председателя, главного бухгалтера и руководителя службы внутреннего контроля) выплатой премий, вознаграждений и других социальных выплат, в пределах нормативов и смет, утвержденных Советом Банка и относимых на расходы банка и соответствующих фондов;
- рассматривает ходатайства и принимает решения об оказании благотворительной помощи в пределах сумм, определенных Советом Банка, и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии со своим Положением.

4. Порядок проведения заседаний Правления банка, принятия решений и осуществления своих полномочий.

4.1. Правление созывается Председателем Правления или лицом, временно исполняющим его обязанности, или Советом банка, по мере необходимости, не реже одного раза в месяц. На заседании Правления ведется протокол.

4.2. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвуют не менее ½ членов Правления.

4.3. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов, голос Председателя Правления считается решающим.

4.4. При несогласии с принятым решением, члены Правления Банка имеют право сообщить свое мнение Совету Банка.

4.5. Председатель Правления, Правление Банка при осуществлении своих полномочий обязаны соблюдать следующие требования:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительных органов и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом и локальными нормативными актами банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, 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 банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка рисках.

4.6. К заседаниям Совета Банка по рассмотрению итогов работы Банка за соответствующий месяц, квартал заместитель Председателя Правления банка, курирующий деятельность планово-экономического отдела Банка, готовит информацию 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 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 заёмщиков и т.п., 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) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета, исполнительных органов Банка и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);
- к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства РФ, 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.

5. Определение стратегии развития Банка.

5.1. В целях эффективной деятельности Банка Правление банка ежегодно вносит предложения Совету Банка для определения приоритетных направлений деятельности Банка.

5.2. Стратегия развития Банка должна содержать количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность Банка в целом, её отдельных подразделений, возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями.

5.3. Порядок разработки, утверждения и при необходимости уточнения (корректировки) стратегии развития Банка устанавливаются внутренними документами банка.

6. Ответственность Председателя и членов Правления.

5.1. Председатель и члены Правления при осуществлении своих прав должны действовать в интересах банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

6.2. Председатель Правления и Члены Правления банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка и за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием).

6.3. Члены Правления, не голосовавшие за решение или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение банку убытков, не несут за это ответственности.

Председатель Правления ОАО КБ " ХЛЫНОВ "

Н.В. Попов