



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МАЙКОПБАНК»

УТВЕРЖДЕНО
ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ
(протокол №1 от 28.09.2020 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ

**О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ПРАВЛЕНИИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МАЙКОПБАНК»**

МАЙКОП
2020г.

СОДЕРЖАНИЕ

№ РАЗДЕЛА	НАИМЕНОВАНИЕ РАЗДЕЛА	СТРАНИЦА
1	2	3
1	Общие положения	3
2	Порядок формирования Правления и досрочное прекращение его полномочий	3
3	Компетенция Правления	4
4	Председатель Правления Банка	6
5	Критерии членства	6
6	Компетенция Председателя Правления	7
7	Права и обязанности членов Правления	8
8	Заседание Правления	9
9	Секретарь Правления	10
10	Протоколы правления	10
11	Ответственность Председателя Правления и членов Правления	10
12	Порядок утверждения положения и внесения в него изменений	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными документами Центрального Банка, Кодексом корпоративного управления Банка, а также Уставом Банка.

1.2. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется одновременно единоличным исполнительным органом – председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

1.3. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка.

1.4. Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка и подотчетно Совету Директоров и общему собранию акционеров Банка.

1.5. Правление входит в систему органов внутреннего контроля Банка.

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ И ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ПОЛНОМОЧИЙ

2.1. Правление Банка состоит из председателя и членов Правления.

2.2. Образование Правления и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению общего собрания акционеров.

2.3. Предложения по количественному и персональному составу Правления Банка на утверждение общему Собранию акционеров вносятся Советом директоров.

2.4. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка избираются общим собранием акционеров Банка на 5 лет. Полномочия Председателя Правления Банка и членов Правления Банка действуют с момента избрания (переизбрания) председателя Правления Банка и членов Правления Банка.

2.5. Для исполнения обязанности члена Правления лицо должно обладать:

- профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка;
- специальными знаниями в банковской сфере;
- безупречной репутацией, а именно: отсутствие судимости за совершение преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, отсутствие административных наказаний за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

2.6. Кандидатуры членов Правления вносятся на утверждение общего собрания акционеров по предложению Совета директоров.

2.7. Кандидатуры членов Правления должны быть согласованы с территориальным

учреждением Банка России в установленном порядке.

2. 8. Члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

2. 9. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления являются:

- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- неисполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- причинение действиями (бездействием) члена Правления убытков Банку и (или) нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- разглашение конфиденциальной информации о деятельности Банка или информации, составляющей банковскую тайну;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- нарушение положений Федерального Закона «Об акционерных обществах», Закона «О банках и банковской деятельности» и Устава Банка;
- сокрытие информации о занятии должностей в органах управления других организаций (за исключением участия в общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях) без согласия Совета директоров Банка;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями Банка;
- совершение иных действий (бездействия), повлекших неблагоприятные для Банка последствия.

2. 10. Досрочное прекращение полномочий члена Правления возможно также по соглашению сторон и в одностороннем порядке членом Правления.

2. 11. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения его с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

2. 12. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, не влечет прекращения членства в Правлении.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа.

3.2. Правление Банка:

3.2.1. организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;

3.2.2. разрабатывает и утверждает положения, регулирующие деятельность Банка и его подразделений.

- 3.2.3. утверждает структуру Банка;
- 3.2.4. решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка и его представительств;
- 3.2.5. создает комитеты для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;
- 3.2.6. принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка;
- 3.2.7. принимает решения по вопросам реализации кредитной и депозитной политики Банка;
- 3.2.8. принимает решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- 3.2.9. определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и ответственность за ее разглашение;
- 3.2.10. устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 3.2.11. осуществляет контроль реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности в рамках внутренних процедур определения достаточности капитала (ВПОДК);
- 3.2.12. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителю Службы внутреннего контроля и управления рисками и контроль за их исполнением;
- 3.2.13. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 3.2.14. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 3.2.15. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 3.2.16. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие 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;
- 3.2.17. создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 3.2.18. информирует Совет директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, способных оказать существенно влияние на состояние дел Банка;
- 3.2.19. рассматривает и решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Председателя

Правления Банка.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

4.2. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, а также его коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, направленной на выполнение целей и задач Банка и исполнение Стратегии, Бизнес-плана в период между общими собраниями акционеров Банка и заседаниями Совета директоров Банка.

4.3. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров, членом ревизионной комиссии, а также участником, должностным лицом или иным работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

4.4. Председатель Правления Банка не может осуществлять никакую иную коммерческую деятельность, помимо руководства текущей деятельностью Банка, за исключением членства в Совете директоров Банка, и, с согласия Совета директоров Банка, - в Советах директоров иных юридических лиц, если это не противоречит интересам Банка.

4.5. Председатель 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.

4.6. Председатель Правления Банка должен воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка, а в случае его возникновения обязан немедленно поставить в известность об этом Совет директоров Банка.

5. КРИТЕРИИ ЧЛЕНСТВА

5.1. Требования, предъявляемые к лицу, избираемому на должность Председателя Правления Банка, устанавливаются настоящим Положением.

5.2. На должность Председателя Правления Банка избирается кандидат, имеющий:

- высшее юридическое или экономическое образование;
- опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;
- квалификация и деловая репутация кандидата соответствует требованиям,

установленным п.1 части первой статьи 16 ФЗ « О банках и банковской деятельности».

5. 3. Председатель Правления Банка также должен обладать:

- профессиональным опытом и квалификацией, необходимыми для эффективного руководителя;
- доверием акционеров Банка, членов Совета директоров Банка, других руководителей и сотрудников Банка;
- высоким уровнем профессиональных знаний и знанием финансово-банковского законодательства;
- знанием рынка банковских продуктов и конкурентов;
- организаторскими способностями и умением работать с людьми;
- способностями учитывать интересы всех акционеров и принимать взвешенные решения, использовать знания и опыт для принятия решений в отношении деятельности Банка.

5. 4. На отношения между Банком и Председателем Правления действия законодательства Российской Федерации о труде распространяются в части, не противоречащей положениям Федерального Закона «Об акционерных обществах».

6. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

6. 1. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

6. 2. Председатель Правления возглавляет Правление Банка и организует его работу. В случае отсутствия Председателя Правления его функции выполняет заместитель Председателя Правления. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 6.2.1. осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- 6.2.2. без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы;
- 6.2.3. совершает сделки от имени Банка;
- 6.2.4. распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;
- 6.2.5. выдает доверенности;
- 6.2.6. принимает и увольняет работников Банка, заключает с ними трудовые договоры;
- 6.2.7. применяет меры поощрения к работникам Банка и налагает на них взыскания;
- 6.2.8. принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 6.2.9. утверждает штаты Банка и его представительств, Положения о структурных подразделениях и должностные инструкции работников Банка;
- 6.2.10. организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, утверждает Учетную политику;
- 6.2.11. организует своевременное предоставление отчетности в соответствующие органы, а также сведения о деятельности Банка акционерам, кредиторам и средствам массовой

информации;

6.2.12. принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;

6.2.13. контролирует организацию работы всех подразделений, служб и отделов Банка и анализирует результаты их работы;

6.2.14. отвечает за соблюдение Правил внутреннего трудового распорядка Банка и укрепление трудовой исполнительской дисциплины сотрудников Банка;

6.2.15. отчитывается перед Советом директоров Банка о деятельности Банка;

6.2.16. представляет отчет о работе Банка общему собранию акционеров Банка не реже одного раза в год;

6.2.17. обеспечивает сохранение коммерческой тайны по операциям Банка;

6.2.18. осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;

6.2.19. организует работу по управлению рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности в рамках внутренних процедур определения достаточности капитала (ВПОДК);

6.2.20. руководит работой Правления Банка;

6.2.21. организует и проводит заседания Правления Банка;

6.2.22. рекомендует Общему собранию акционеров Банка для утверждения персональный состав членов Правления;

6.2.23. совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка относятся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Права и обязанности членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением. На отношения между Банком и членами Правления действие законодательства о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

7.3. Члены Правления Банка 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.

7. 4. Члены Правления Банка не могут входить в состав ревизионной комиссии Банка.

7. 5. Члены Правления имеют право:

7.5.1 Вносить предложения Председателю Правления по повестке заседаний Правления;

7.5.2 Вносить предложения и замечания по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Правления;

7.5.3 Получать, в пределах своей компетенции, в подразделениях и службах Банка необходимую информацию, касающуюся деятельности Банка;

7.5.4 Знакомиться с протоколами заседаний Правления, а также протоколами собраний акционеров и заседаний Совета Директоров;

7.5.5 Осуществлять иные права, предоставленные членам Правления, действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

7. 6. Члены Правления обязаны:

7.6.1 Исполнять решения общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, решения и распоряжения Председателя Правления;

7.6.2 Обеспечивать деятельность Банка в строгом соответствии с законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Советом Директоров Банка, Общего Собрания акционеров.

7.6.3 Избегать незаконных действий, выплат или методов работы;

7.6.4 Не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка или информацию, составляющую банковскую тайну;

7.6.5 Действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

8. ЗАСЕДАНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

8. 1. Заседания Правления проводятся в форме совместного присутствия.

8. 2. Заседания Правления должны проводиться регулярно не реже одного раза в месяц. Проведение заседаний Правления организует лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, которое подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

8. 3. Кворум для проведения заседаний Правления составляет не менее половины избранных членов Правления.

8. 4. В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании временного Правления и о проведении внеочередного Общего Собрания

акционеров для избрания Правления.

8. 5. Решения на заседании Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании.

8. 6. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом.

8. 7. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

8. 8. В случае равенства голосов членов Правления при принятии решений, Председатель Правления обладает решающим голосом.

8. 9. При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое мнение Совету директоров Банка.

9. СЕКРЕТАРЬ ПРАВЛЕНИЯ

9. 1. Секретарь Правления назначается членами Правления на первом заседании Правления большинством голосов членов Правления, принимающих в нем участие.

9. 2. Правление вправе в любое время освободить от исполнения обязанностей Секретаря Правления и назначить нового секретаря Правления.

9. 3. В случае отсутствия секретаря Правления исполнение его обязанностей возлагается на иное лицо, избранное большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании.

9. 4. Секретарь Правления имеет право:

9.4.1. Требовать от должностных лиц Банка информацию и документы, необходимые для подготовки материалов по вопросам повестки дня заседаний Правления;

9.5. Секретарь Правления обязан:

9.5.1. Вести и составлять протоколы заседаний Правления;

9.5.2. Вести учет и хранить входящую документацию и копии исходящей документации Правления.

10. ПРОТОКОЛЫ ПРАВЛЕНИЯ

10. 1. На заседании Правления секретарем Правления ведется протокол.

10. 2. Протокол заседания Правления составляется не позднее 3 дней после его проведения.

10. 3. В протоколе заседания указываются:

- лица, принимающие участие в заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Правлением (а также срок исполнения решения Правления, ответственные за исполнение решений Правления лица).

10. 4. Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании и секретарем Правления.

10. 5. Протоколы заседаний Правления и материалы к ним хранятся у секретаря Правления.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ

ПРАВЛЕНИЯ

11.1. Председатель Правления Банка и 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.

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

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

11.4. Председатель Правления в соответствии с законодательством несет ответственность за достоверность сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

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

11.6. В случае если в соответствии с положениями настоящего раздела Положения ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

12. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ

12.1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка.

12.2. Настоящее Положение может быть дополнено и изменено по решению общего собрания акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка.

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