

УТВЕРЖДЕНО
Годовым общим собранием акционеров
Протокол от 03 июля 2013 г. № 1

П О Л О Ж Е Н И Е
о Правлении Акционерного коммерческого
банка «Новация» (открытого акционерного общества)

г. Майкоп
Республика Адыгея
2013 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано на основе действующего законодательства Российской Федерации и Устава Акционерного коммерческого банка «Новация» (открытого акционерного общества), именуемого в дальнейшем «Банк». Положение определяет процедуру формирования, статус, состав, полномочия Правления Банка, порядок его работы и взаимодействия с другими органами управления Банка.

1.2. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

1.3. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

1.4. Правление Банка руководствуется в своей деятельности законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.5. Место нахождения Правления Банка: 385011, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, 4, корпус 1.

2. Компетенция Правления.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1). Предварительная подготовка всех вопросов деятельности Банка, которые согласно настоящему Уставу подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или Советом директоров Банка.

2). Организация совместно с Председателем Правления Банка выполнения принятых общим собранием акционеров и Советом директоров Банка решений.

3). Определение политики Банка по развитию направлений банковской деятельности, а также порядка предоставления клиентам соответствующих виду банковской деятельности услуг, утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка по предоставлению этих услуг.

4). Принятие решений по проведению кредитных операций в случаях, предусмотренных Кредитной политикой Банка.

5). Принятие в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации решений о списании с баланса Банка причиненного Банку ущерба, а также нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка.

6). Принятие решений об уточнении классификации ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности) и регулировании резервов по указанным ссудам (ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

7). Решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью обособленных структурных подразделений Банка (филиалов и представительств).

8). Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других обществах, за исключением обществ, указанных в подпункте 13.5.22 пункта 13.5 настоящего Устава.

9). Принятие решений о совершении сделок по приобретению/ продаже недвижимого имущества.

10). Рассмотрение отчетов руководителей обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.

11). Определение с учетом требований законодательства перечня закрытой (защищаемой) информации, в т.ч.: информации, составляющей банковскую, коммерческую тайну Банка, конфиденциальную, инсайдерскую информацию.

12). Утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные правила и процедуры управления рисками, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка.

13). Реализация мер по обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля, осуществление контроля за организацией деятельности Банка в целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка.

14). Определение условий и порядка оплаты труда в Банке, а также утверждение внутренних документов Банка, регулирующих формы и системы оплаты труда, материального стимулирования труда и социального обеспечения работников Банка.

15). Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.

16). Утверждение отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.

17). Принятие решений о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность.

18). Регулирует корпоративные конфликты по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка.

19). Решение других вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных настоящим Уставом и внутренними документами Банка или внесенных на рассмотрение Правления Банка Председателем Правления Банка.

2.2. Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2.3. Права и обязанности членов Правления определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Член Правления не может быть одновременно членом ревизионной комиссии Банка.

2.4. Акции Банка, принадлежащие членам Правления, не могут участвовать в голосовании при избрании ревизионной комиссии Банка.

3. Состав Правления. Образование Правления

3.1. Правление Банка образуется решением Совета директоров Банка в составе пяти человек сроком на один год и является правомочным до образования нового состава Правления Советом директоров Банка.

Председателем Правления или членом Правления не может быть лицо, являющееся участником, должностным лицом или иным работником конкурирующего юридического лица.

Полномочия Правления могут быть продлены решением Совета директоров неограниченное число раз.

3.2. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления и об образовании нового состава Правления.

3.3. В случае, если количество членов Правления становится менее половины числа избранных в него членов, Совет директоров обязан образовать Правление в новом составе.

4. Порядок работы Правления

4.1. Правление Банка возглавляется Председателем, который избирается общим собранием акционеров Банка.

- 4.2. Председатель правления руководит работой Правления. В случае отсутствия Председателя Правления его функции выполняет заместитель Председателя Правления.
- 4.3. Председатель Правления организует работу Правления, созывает заседания Правления, председательствует на них и организует ведение протоколов
- 4.4. Правление осуществляет свою деятельность путем проведения заседаний и вынесения решений.
- 4.5. Заседание Правления созывается Председателем Правления по собственной инициативе, по требованию не менее половины членов Правления или по предложению Совета директоров.
- 4.6. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже двух раз в месяц.
- 4.7. Заседание Правления правомочно, если в его заседании участвуют не менее половины от числа избранных членов Правления.
- 4.8. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления составляется не позднее следующего дня после проведения заседания Правления.
- В протоколе заседания указываются:
- место и дата его проведения;
 - лица, присутствующие на заседании;
 - вопросы повестки дня заседания;
 - принятые решения.
- Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании.
- 4.9. Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров, ревизионной комиссии и аудитору Банка по их требованию для ознакомления по месту нахождения Правления.
- 4.10. Решения на заседании Правления принимаются простым большинством голосов участвующих в заседании. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается.

5. Ограничения в правах членов Правления

- 5.1. Член Правления не может быть одновременно членом ревизионной комиссии Банка.
- 5.2. Член Правления не может быть одновременно членом счетной комиссии.
- 5.3. Акции Банка, принадлежащие членам Правления, не могут участвовать в голосовании при избрании ревизионной комиссии Банка.
- 5.4. Председатель Правления, члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

6. Ответственность членов Правления

- 6.1. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
- 6.2. Член Правления не вправе разглашать сведения, составляющие коммерческую тайну Банка.
- 6.3. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.
- При этом в Правлении не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

6.5. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

6.6. Ответственность за сохранность документов заседаний Правления несет Председатель Правления Банка.

7.Внесение изменений в Положение о Правлении

7.1. Изменения в настоящее Положение вносятся решением общего собрания акционеров Банка.

В случае, если нормы настоящего Положения входят в противоречие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.

Председатель Совета директоров

М.Ф.Бибов