

Приложение № 3
к протоколу внеочередного общего
собрания акционеров
ЗАО «КБ «СИБЭС»
№ 42 от 30.12.2013



Утверждено внеочередным
общим собранием акционеров
ЗАО «КБ СИБЭС»
Протокол № 42 от «30» декабря 2013 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ
ЗАО «КБ «СИБЭС»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения.....	2
2. Состав и формирование исполнительных органов.....	2
3. Компетенция исполнительных органов.	3
4. Обязанности исполнительных органов.....	5
5. Ответственность исполнительных органов.....	6
6. Подотчётность исполнительных органов.	6
7. Вознаграждение исполнительных органов.....	6
8. Организация работы исполнительных органов.....	6

1. Общие положения.

1.1. Исполнительные органы ЗАО «КБ «СИБЭС» (далее – Банк), к которым относятся коллегиальный исполнительный орган (Правление) и единоличный исполнительный орган (Председатель Правления), являются ключевым звеном структуры корпоративного управления.

1.2. Единоличный исполнительный орган одновременно осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа – Председателя Правления.

1.3. На исполнительные органы возлагается текущее руководство деятельностью Банка. С этой целью исполнительные органы отвечают за каждодневную работу Банка. В своей деятельности Правление и Председатель Правления руководствуются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением, решениями Общих собраний акционеров и Совета директоров.

1.4. Коллегиальный исполнительный орган Банка образуется по решению Совета директоров.

1.5. Единоличный исполнительный орган Банка образуется по решению Совета директоров.

2. Состав и формирование исполнительных органов.

2.1. Правление состоит из Председателя Правления и членов Правления.

2.2. Все члены Правления должны обладать достаточными знаниями и опытом практической работы, обеспечивающих их активное участие в обсуждении и выработке принимаемых решений, а также соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством.

2.3. Членом Правления не может быть лицо, совершившее преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы.

2.4. Членами Правления Банка могут быть руководители подразделений и служб Банка.

2.5. Кандидаты на должности Председателя Правления и членов Правления Банка согласовываются с Банком России в порядке, установленном законом и нормативными актами Банка России.

2.6. Члены Правления избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

2.7. Численный состав Правления определяется Советом директоров Банка.

2.8. Члены Правления избираются Советом директоров на неопределенный срок. Срок полномочий членов Правления может быть установлен Советом директоров Банка в соответствующем решении. По истечении указанного срока, Совет директоров вправе продлить полномочия членов Правления на новый срок.

2.9. Полномочия членов Правления могут быть прекращены в случаях:

- истечения срока полномочий, если такой срок установлен в решении о назначении;
- по личному заявлению члена Правления;
- принятия Советом директоров Банка решения о досрочном прекращении полномочий члена Правления.

2.10. Вопрос о досрочном прекращении полномочий члена Правления может быть рассмотрен по предложению одного или нескольких членов Совета директоров, Председателя Правления.

2.11. Решение о досрочном освобождении члена Правления принимается Советом директоров с приглашением лица, в отношении которого ставится вопрос о досрочном прекращении полномочий члена Правления. Члену Правления должно быть разъяснено, а по его просьбе и предоставлены для ознакомления материалы, послужившие основанием для постановки вопроса о

досрочном прекращении полномочий. Отсутствие на заседании Совета директоров члена Правления, в отношении которого ставится вопрос о досрочном прекращении полномочий, вне зависимости от причин такого отсутствия, не препятствует рассмотрению указанного вопроса по существу и вынесению по нему решения.

2.12. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в штате Банка.

2.13. В том случае, если Совет директоров Банка рассматривает на своем заседании вопрос о досрочном прекращении полномочий всего состава Правления, решение принимается в отношении каждого члена персонально.

2.14. О прекращении полномочий Председателя Правления и членов Правления уведомляется Банк России в установленном порядке.

2.15. Члены Правления могут быть избраны в Совет директоров Банка. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления не может одновременно являться Председателем Совета директоров Банка.

2.16. Член Правления не может быть членом Ревизионной комиссии Банка. Совмещение Председателем Правления либо лицом, осуществляющим его функции, и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка. Председатель Правления, 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 кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

3. Компетенция исполнительных органов.

3.1. Права и обязанности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления определяются законодательством и договорами, заключаемыми каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

3.2. К компетенции Правления относится, в основном, решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью банка, в том числе:

- 1) непосредственный контроль реализации решений Общего собрания акционеров и Совета директоров исполнительными структурами Банка;
- 2) внесение предложений по изменению учредительных документов Банка;
- 3) решения о разработке и внедрении новых продуктов Банка;
- 4) утверждение размера и принципов формирования процентных ставок по вкладам/депозитам и прочим инструментам привлечения денежных средств;
- 5) утверждение размера базовых тарифов по операциям и услугам Банка;
- 6) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;
- 7) утверждение организационной структуры Банка, принятие решений о создании структурных подразделений, комитетов Банка, их формирование и принятие решений об их упразднении, а также об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла и обменных пунктов Банка (филиалов Банка), а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 8) осуществление оценки и управление банковскими рисками, в том числе правовым риском и риском потери деловой репутации;
- 9) определение условий и порядка оплаты труда сотрудников;
- 10) определение и реализация кадровой политики;
- 11) утверждение документов Банка, регламентирующих деятельность Банка в целом, за исключением документов, утверждение которых напрямую отнесено к компетенции других органов/лиц, а также утверждение документов Банка, регламентирующих деятельность создаваемых в Банке комитетов и прочих коллегиальных органов по отдельным

направлениям деятельности (кредитный комитет, комитет информационной безопасности и пр.);

12) совершение банковских операций и других сделок 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 директоров);

13) классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных ссуд;

14) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

15) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

16) создание системы контроля устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер по их устранению;

17) организация работы системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

18) координация работы служб и подразделений Банка, рекомендации по совершенствованию их деятельности;

19) решение иных вопросов, в случаях установленных внутренними документами Банка.

3.3. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка без ограничения срока полномочий.

3.4. Председатель Правления может быть избран из числа акционеров (представителей акционеров), либо Председателем Правления может быть избрано любое другое лицо, обладающее, необходимыми профессиональными качествами и опытом и соответствующее требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров или Правления.

3.5. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами РФ, настоящим Уставом, настоящим положением и Договором. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров или лицо, его замещающее.

3.6. Председатель Правления Банка:

- 1) представляет интересы Банка;
- 2) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка, его филиалов и представительств;
- 3) организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- 4) совершает сделки от имени Банка;
- 5) выдает доверенности от имени Банка;
- 6) осуществляет управление ликвидностью Банка, его активами и пассивами;
- 7) организует бухгалтерский учет и отчетность;
- 8) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;
- 9) принимает своевременные меры по устранению нарушений законодательства Российской Федерации;
- 10) контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность определения (оценки) их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими;
- 11) осуществляет оценку правового риска по основным направлениям деятельности с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми Правлением и Советом директоров Банка;
- 12) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех подразделений и служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 13) распределяет обязанности между подразделениями и служащими Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- 14) содействует соблюдению принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк;
- 15) издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- 16) утверждает штатное расписание Банка (филиалов Банка);
- 17) определяет условия, заключает, изменяет и расторгает от лица Банка трудовые договоры, договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка;
- 18) издает приказы о приеме на работу, переводе на другую работу, перемещении, направлении в служебную командировку и увольнении работников Банка;
- 19) поощряет работников и применяет дисциплинарные взыскания;
- 20) издает приказы о предоставлении работникам Банка всех видов отпусков, предусмотренных законодательством;
- 21) выдвигает кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления, заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов и/или представительств Банка (при наличии филиалов), а также назначает указанных лиц на соответствующие должности после получения положительного заключения о согласовании;
- 22) утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции других органов управления Банка, в том числе, утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка, кроме положения о службе внутреннего контроля, и должностные инструкции сотрудников Банка, утверждает правила и порядок подписания и оформления банковской корреспонденции и документации, ведения делопроизводства и работы с внутренними регламентирующими документами;
- 23) устанавливает индивидуальные тарифы и расценки по совершаемым Банком операциям;
- 24) организует заседания Правления;
- 25) решает другие вопросы деятельности Банка, не входящие в компетенцию общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка.

4. Обязанности исполнительных органов.

4.1. Председатель Правления и члены Правления должны разумно и добросовестно действовать в интересах Банка.

4.2. В обязанности членов исполнительных органов Банка входит обеспечение его деятельности в строгом соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Советом директоров Банка.

4.3. Председателю Правления и членам Правления следует воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта они обязаны немедленно поставить об этом в известность Совет директоров.

4.4. Председатель Правления и члены Правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке.

4.5. Исполнительные органы должны учитывать для обеспечения эффективной деятельности Банка интересы третьих лиц: работников, контрагентов Банка, государства и муниципальных образований, на территории которых находится Банк или его обособленные структурные подразделения.

4.6. Исполнительные органы должны создавать атмосферу заинтересованности работников Банка в его эффективной работе. О принятых исполнительными органами решениях, которые могут оказать влияние на условия труда, исполнительные органы своевременно информируют работников.

4.7. Председатель Правления, члены Правления, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность Председателя или члена Правления или на принимаемые ими решения (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров).

5. Ответственность исполнительных органов.

5.1. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями убытки в порядке и формах, установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Привлечение к ответственности члена исполнительного органа зависит от того, действовал ли он при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть, проявил ли он заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от руководителя, и принял ли он все необходимые меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Председатель Правления, член Правления считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка.

6. Подотчётность исполнительных органов.

6.1. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету директоров и общему собранию акционеров.

6.2. Исполнительные органы Банка обязаны организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых банковских рисках.

6.3. Исполнительные органы обязаны по требованию Совета директоров представлять отчеты о деятельности Банка.

6.4. Исполнительные органы Банка доводят до сведения Совета директоров, а в необходимых случаях, согласовывают с ним, банковские операции и другие сделки, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета директоров, исполнительных органов и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска).

7. Вознаграждение исполнительных органов.

7.1. В зависимости от результатов деятельности Банка и роли в этом конкретных лиц, в соответствие с заключенными договорами (контрактами) или по решению Совета директоров Банка единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа Банка выплачивается вознаграждение в форме премии (бонуса) по итогам года.

7.2. Порядок премирования членов исполнительных органов, дополнительные инструменты материального стимулирования определяются контрактом, заключаемым с членом исполнительного органа.

8. Организация работы исполнительных органов.

8.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

8.2. Заседания созывает Председатель Правления, а при его отсутствии – лицо, исполняющее его обязанности, и определяет повестку дня.

8.3. Заседание Правления правомочно, если на нем присутствует не менее половины его членов.

8.4. Заседания Правления проводит Председатель Правления или один из членов Правления, которому поручено его проведение. В заседании могут принимать участие члены Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка. Другие лица могут участвовать на заседании Правления по разрешению председательствующего на заседании Правления.

8.5. По решению Правления из его членов может быть избран секретарь Правления.

8.6. Решения Правления принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих на его заседании. При равенстве голосов, голос Председателя Правления является решающим.

8.7. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Правления другому члену Правления или иным лицам запрещается. Голосование проводится по позициям «за», «против», «воздержался».

8.8. Вопросы, рассматриваемые на заседании Правления, результаты голосования по ним, принятые решения, а также мнения членов Правления, отличающиеся от принятого решения, оформляются документом, именуемым «Протокол Правления».

8.9. Протокол Правления подписывается Председателем Правления.

8.10. Решения Правления являются обязательными для всех сотрудников Банка.

8.11. Члены Правления, а также другие сотрудники Банка, обязуются не разглашать конфиденциальную информацию, содержащуюся в решениях Правления.

8.12. Решения Правления предоставляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, руководителю службы внутреннего контроля, аудитору Банка по их требованию.

**Председатель Совета директоров
ЗАО «КБ «СИБЭС»**



А.А. Притула