

УТВЕРЖДЕНО
Годовым общим собранием акционеров
открытого акционерного общества
коммерческого банка "Центр-инвест"
(Протокол № 1 от 15 июня 2012 года)

Председатель собрания

_____ Высоков В.В.

15 июня 2012 года

ПОЛОЖЕНИЕ

О Правлении открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Положение о Правлении

Статья 2. Статус Правления

Статья 3. Компетенция Правления

Статья 4. Назначение члена Правления и прекращение его полномочий

Статья 5. Критерии членства

2. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

Статья 6. Созыв заседаний Правления

Статья 7. Место и время проведения заседания Правления

Статья 8. Изменение места и времени проведения заседания Правления

Статья 9. Оповещение членов Правления о созыве и проведении заседания Правления

Статья 10. Порядок проведения заседания Правления

Статья 11. Порядок принятия решения Правления

Статья 12. Протоколы заседаний Правления

3. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Статья 13. Обязанности членов Правления

Статья 14. Ответственность членов Правления

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОЦЕНКА РАБОТЫ

Статья 15. Оценка работы членов Правления

Статья 16. Размеры вознаграждения членов Правления

5. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 17. Утверждение Положения и внесение в изменений и дополнений

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Положение О Правлении открытого акционерного общества банка «Центр-инвест»

1. Настоящее положение О Правлении открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" (далее — Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "Об акционерных обществах", уставом открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (далее - Банк), Кодексом корпоративного поведения Банка и определяет порядок деятельности Правления открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"(далее – Правление).

2. Настоящее Положение определяет порядок формирования Правления Банка, статус, состав, права и обязанности, ответственность и вознаграждение Правления Банка и его членов, порядок организации работы Правления Банка и его взаимодействие с иными органами управления Банка, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий членов Правления Банка, а также сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка и порядок принятия решений.

3. В своей деятельности Правление Банка руководствуется правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

Статья 2. Статус Правления

1. Правление открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" является коллегиальным исполнительным органом Банка и под руководством единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

2. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, направленной на выполнение целей и задач Банка и исполнение Стратегии, Бизнес-плана и Бюджета, в период между общими собраниями акционеров Банка и заседаниями Совета директоров Банка.

3. Правление Банка возглавляет Председатель Правления, избираемый Советом директоров Банка сроком на 5 (пять) лет и действующий на основании устава Банка и положения "О Председателе Правления открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест".

4. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка. Основой для решения служит убеждение, что качество и состав руководителей имеют большее значение, чем общее число членов Правления Банка.

5. Совмещение членами Правления Банка должностей в других организациях допускается только с согласия Совета директоров Банка.

6. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка 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 кредитной организации, в которой они работают.

7. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой части численного состава Совета директоров Банка.

8. Члены Правления Банка должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае его возникновения они обязаны немедленно поставить в известность об этом Совет директоров Банка и корпоративного секретаря Банка.

Статья 3. Компетенция Правления

1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1.1. Разработка предложений по вопросам, которые могут быть предложены в повестку дня общего собрания акционеров Банка.

1.2. Анализ перспективных направлений развития по операциям и сделкам, которые осуществляются Банком на рынке финансовых услуг.

1.3. Принятие решений о приоритетных направлениях использования кредитных ресурсов.

1.4. Заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка и рабочих групп.

1.5. Подготовка решений об использовании средств фондов Банка.

1.6. Подготовка годового отчета Банка для передачи с целью последующего рассмотрения Советом директоров Банка и общим собранием акционеров Банка.

1.7. Принятие решений о проверке финансово-хозяйственной деятельности филиалов, представительств и дополнительных офисов Банка по инициативе Совета директоров Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка.

1.8. Подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

1.9. Разработка рекомендаций по совершенствованию работы структурных подразделений Банка.

1.10. Принятие решений по вопросам, которые отнесены уставом Банка к компетенции коллегиального исполнительного органа Банка.

1.11. Подготовка заключений по вопросам, решение которых отнесено уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка, по инициативе Председателя Совета директоров Банка, членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка.

1.12. Установление процентных ставок по вкладам населения.

1.13. Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.

1.14. Принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиалов) Банка и утверждение Положений о них.

1.15. Принятие решения об открытии (закрытии) операционных касс вне кассового узла Банка (филиалов) Банка.

1.16. Предоставление кредитов сверх установленных лимитов с учетом операционных и рыночных рисков.

1.17. Контроль и анализ кредитных, рыночных и операционных рисков.

1.18. Уведомление Банка России обо всех предполагаемых назначениях на должности Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности директора, заместителей директора, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала Банка.

1.19. Координация работы и взаимодействия служб и подразделений Банка и его филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.

1.20. Определение перечня информации и порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну Банка, а также ответственности за нарушение порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну Банка.

1.21. Принятие решений по иным вопросам, рассмотрение которых возможно Правлением Банка и которые не отнесены к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Председателя Правления Банка.

2. К полномочиям Правления Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

2.1. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

2.2 создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

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

2.4. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

2.5. обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

2.6. установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

2.7. принятие правил и осуществление практики, исключающих совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

2.8. контроль за распределением полномочий между подразделениями и сотрудниками филиалов при совершении банковских операций и других сделок.

3. Правление Банка самостоятельно определяет, а Председатель Правления утверждает, состав комитетов Правления, постоянных и временных рабочих групп по решению отдельных вопросов деятельности Банка.

Сведения о составе комитета по управлению активами и обязательствами, кредитного комитета, постоянных и временных рабочих групп предоставляются в Совет директоров Банка (Комитет по назначениям, вознаграждениям и компенсациям.)

Статья 4. Назначение члена Правления и прекращение его полномочий

1. Члены Правления Банка утверждаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка с учетом рекомендаций Комитета по назначениям, вознаграждениям и и компенсациям.

2. Решение об образовании Правления Банка принимается единогласно членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

3. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка. Указанное решение принимается единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

4. Кандидаты на должности членов Правления Банка согласовываются с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка.

5. После получения письма территориального учреждения Банка России, содержащего положительное заключение, Банк в течение шести месяцев с момента направления вышеуказанного письма вправе назначить на должность члена Правления согласованную кандидатуру. Письмо территориального учреждения Банка России с положительным заключением утрачивает силу в случае непоступления в территориальное учреждение Банка России документов, подтверждающих назначение кандидата на должность члена Правления Банка, в течение вышеуказанного срока.

6. Трудовые договоры с членами Правления Банка заключает Председатель Правления Банка, уполномоченный Советом директоров Банка, и утверждает Председатель Совета директоров Банка или уполномоченное Советом директоров Банка лицо.

7. В случае, если назначенный член Правления является сотрудником Банка и с ним уже заключен бессрочный трудовой договор, то с ним дополнительно заключается трудовой договор как с членом Правления Банка.

8. Совет директоров Банка может в любое время досрочно прекратить полномочия любого члена Правления Банка. Основанием для прекращения полномочий может служить, помимо прочего, предоставление недостоверной информации Совету директоров Банка, сознательное пренебрежение своими обязанностями, либо обвинение в совершении преступления, нарушение внутренних положений Банка.

9. Решение о расторжении трудовых договоров с членами Правления Банка требует обязательного предварительного согласования с Советом директоров Банка. Решение считается согласованным, если за него проголосовало единогласно члены Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

10. Банк обязан в письменной форме уведомить территориальное учреждение Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка, об освобождении от должности члена Правления Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения. В этом уведомлении должны содержаться основания освобождения, а также указание на номер и дату соответствующего решения уполномоченного органа управления Банка.

К уведомлению прилагается копия решения, заверенная Банком.

Статья 5. Критерии членства

1. Все члены Правления Банка должны обладать следующими качествами:

- доверием акционеров Банка, членов Совета директоров Банка, других руководителей и сотрудников Банка;
- способностью учитывать интересы всех акционеров и принимать взвешенные решения;
- профессиональным опытом и квалификацией, необходимыми для эффективного руководителя;
- опытом руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций не менее 1 года, высшим экономическим или юридическим образованием, а при отсутствии специального образования – опытом руководства таким подразделением не менее 2 лет, а также знанием рынка, продуктов и конкурентов;
- способностью использовать знания и опыт для принятия решений в отношении деятельности Банка.

Член Правления Банка не должен иметь судимости.

2. ЗАСЕДАНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

Статья 6. Созыв заседаний Правления

1. Заседания Правления Банка Председатель Правления Банка созывает по собственной инициативе, а также по инициативе Совета директоров Банка или любого члена Правления Банка.

2. Созыв и проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка.

3. Члены Правления имеют право вносить предложения в повестку дня заседания.

4. Председатель Правления Банка при принятии решения о созыве заседания Правления Банка, должен определить:

- дату, время и место проведения заседания;
- повестку дня заседания;
- формулировки вопросов, поставленных на голосование;
- перечень информации (материалов), предоставляемых членам Правления Банка к заседанию.

Статья 7. Место и время проведения заседания Правления

1. Заседания Правления Банка проводятся по адресу нахождения исполнительного органа Банка : г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова,62, в первый и третий понедельник каждого месяца в 17.00 часов, а также во всякое другое время по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

2. Не допускается проведение заседания Правления Банка в месте и во время, создающих для большинства членов Правления Банка значительные препятствия для их присутствия на заседании либо делающих такое присутствие невозможным.

3. Не допускается проведение заседания в ночное время (с 22 до 6 часов по местному времени).

4. Не допускается проведение заседания в производственных помещениях или в иных помещениях, где нормальная работа Правления Банка невозможна.

Статья 8. Изменение места и времени проведения заседания Правления

1. При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Правления Банка в месте и (или) время, о которых члены Правления Банка были уведомлены, заседание по запланированной повестке дня может быть проведено в ином месте и (или) в иное время. Такое заседание должно состояться не позднее 3 дней с даты несостоявшегося заседания.

2. Об изменении места и(или) времени заседания Правления Банка все члены Правления Банка должны быть уведомлены Председателем Правления Банка с учетом нормально необходимого времени для прибытия членов Правления Банка на заседание. Уведомление об указанных изменениях направляется членам Правления Банка в любой форме, гарантирующей получение уведомления членом Правления Банка.

Статья 9. Оповещение членов Правления о созыве и проведении заседания Правления

1. О созыве заседания Правления Банка все члены Правления Банка должны быть уведомлены в срок не менее чем за 14 дней при проведении плановых заседаний и в срочном порядке при проведении внеплановых заседаний. Уведомление о проведении заседания направляется членам Правления в письменной форме или иным удобным для них способом (в том числе посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи).

2. Уведомление о проведении заседания должно содержать:

- указание на инициатора созыва заседания;
- вопросы повестки дня;
- мотивы включения в повестку дня указанных вопросов;
- проекты предполагаемых решений,
- четкие рекомендации в отношении необходимых действий;
- правовое обоснование вопросов повестки дня,
- место и время проведения заседания.

Информация (материалы) предоставляется членам Правления Банка до проведения заседания Правления Банка.

Статья 10. Порядок проведения заседания Правления

1. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее $\frac{1}{2}$ от числа назначенных членов Правления Банка.

2. В случае, если количество членов Правления Банка становится меньше количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление Банка в новом составе.

Статья 11. Порядок принятия решения Правления

1. Решение Правления Банка принимается на заседании Правления Банка в форме совместного присутствия.

2. Решение вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.

3. При принятии решений Правлением, члены Правления Банка, присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования.

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

5. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством в $\frac{1}{2}$ голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании.

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

7. В случае равенства голосов членов Правления Банка при принятии решений Председатель Правления Банка обладает решающим голосом. В случае несогласия с решением Правления Банка члены Правления Банка могут сообщить свое мнение Совету директоров Банка.

Статья 12. Протоколы заседаний Правления

1. На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается Председателем Правления Банка и секретарем Правления Банка. Секретарь назначается Правлением Банка. В случае отсутствия Председателя Правления Банка протокол подписывается председательствующим на заседании и секретарем Правления Банка.

При отсутствии секретаря Правления Банка протокол подписывается одним из членов Правления по поручению председательствующего на заседании.

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

3. Протокол заседания Правления Банка должен содержать:

- место и время проведения заседания;
- имена присутствующих на заседании членов Правления Банка;
- имена приглашенных на заседание Правления Банка лиц;
- повестку дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итог голосования по ним;
- принятые решения.

3. Банк обязан постоянно хранить протоколы заседаний Правления по месту его нахождения. По истечении 10 лет протоколы подлежат уничтожению.

4. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

5. Протоколы заседаний Правления Банка должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка в течение 7 дней со дня предъявления указанными лицами требования об ознакомлении с протоколами Правления Банка.

3. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Статья 13. Обязанности членов Правления

1. 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.

2. Членам Правления запрещено:

- участвовать или работать в конкурирующем обществе;
- заключать какие-либо сделки с Банком, не раскрыв предварительно информацию о таковых и не получив сначала разрешения со стороны общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка;
- совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между их собственными интересами и интересами Банка;
- пользоваться имуществом и возможностями Банка в личных целях;
- раскрывать необщедоступную и конфиденциальную информацию;
- использовать полученную от Банка информацию и соответствующие коммерческие возможности для извлечения личной выгоды;
- принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии тех или иных решений, а также пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами, за исключением символических знаков внимания, принимаемых в соответствии с общепринятыми правилами вежливости, или сувениров, вручаемых при проведении официальных мероприятий.

Статья 14. Ответственность членов Правления

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

2. Не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

3. 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.

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

5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления

Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОЦЕНКА РАБОТЫ

Статья 15. Оценка работы членов Правления

1. Вознаграждение членов Правления определяется Советом директоров Банка и Комитетом по назначениям, вознаграждениям и компенсациям и зависит от долгосрочных результатов деятельности Банка и состоит из фиксированной и переменной частей.

2. Распределение дополнительного вознаграждения между членами Правления осуществляется Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка с учетом рекомендаций Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям.

3. Решением Правления Банка до 20 % суммы дополнительного вознаграждения может быть направлено для поощрения отдельных сотрудников Банка за выдающиеся достижения в работе.

Статья 16. Размеры вознаграждения членов Правления

1. Вознаграждение членов Правления состоит из фиксированной и переменной частей.

2. Члены Правления Банка получают вознаграждение в соответствии со штатным окладом и системой премирования штатных сотрудников Банка.

3. По итогам финансового года Правление Банка получает дополнительное денежное вознаграждение в зависимости от достигнутых показателей деятельности Банка:

- 2% от прибыли Банка после налогообложения, подтвержденной аудитором по международным стандартам финансовой отчетности;
- от 0,1 до 0,2 % прироста активов Банка

при условии выполнения Бизнес-плана Банка по основным показателям.

Общая сумма вознаграждений не должна превышать 10 % прибыли Банка после налогообложения, подтвержденной аудитором по международным стандартам финансовой отчетности.

4. При отсутствии в Банке прибыли к распределению вознаграждение по итогам года членам Правления Банка не выплачивается.

5. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 17. Утверждение Положения и внесение изменений и дополнений

1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров Банка.

УТВЕРЖДЕНО

Годовым общим собранием акционеров
открытого акционерного общества
коммерческого банка "Центр-инвест"
(Протокол № 1 от 15 июня 2012 года)

Председатель собрания

_____ **Высоков В.В.**

15 июня 2012 года