

УТВЕРЖДЕНО
Внеочередным
Общим собранием акционеров
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Протокол №04 от «07» декабря 2018 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении
Акционерного Коммерческого Банка
«Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

г. Якутск, 2018 год

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1.	Общие положения	стр. 3
2.	Задачи и компетенция Правления.....	стр. 3
3.	Порядок образования Правления	стр. 5
4.	Права, обязанности и ответственность членов Правления	стр. 6
5.	Организация работы Правления	стр. 7
6.	Контроль за выполнением решений Правления.....	стр. 8

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Кодексом корпоративного управления и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Банка.

1.2. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, действующим на основании положений Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка.

1.3. Правление подотчетно Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка. Наблюдательный совет Банка регулярно заслушивает отчеты Правления о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также по иным вопросам, отнесенным Уставом Банка, настоящим Положением и нормами действующего законодательства к компетенции Правления Банка.

1.4. Правление организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также решает иные вопросы, отнесенные к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка или решениями Наблюдательного совета Банка.

1.5. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка, протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления и иных органов управления Банка, принятыми в пределах их компетенции.

2. Задачи и компетенция Правления

2.1. Задачи Правления:

- обеспечение выполнения утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития Банка;
- формирование высокодоходной качественной структуры активов через оперативное управление портфелями привлеченных и размещенных ресурсов;
- поддержание сбалансированной структуры активов, пассивов в целях минимизации возможных рисков потерь от изменения курсов валют и процентных ставок;
- управление совокупной рублевой и валютной ликвидностью Банка.

2.2. Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу управлений и иных подразделений аппарата Банка, структурных подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, в том числе:

1) принимает стратегические решения, связанные с изменением структуры портфеля привлеченных размещенных ресурсов, определяет доходность выпускаемых ценных бумаг, на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и учета краткосрочного и среднесрочного прогноза внешней среды, решает вопросы отнесения ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев;

2) при принятии решений руководствуется принципом их обоснованности, для чего учитывает следующие расчеты и показатели:

- анализ фактического выполнения Банком финансового плана;
- расчеты себестоимости привлеченных Банком ресурсов, как в целом, так и

по отдельным видам;

- расчеты фактической доходности активных операций Банка в целом и по отдельным инструментам;

3) обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации, правил, инструкций и отчетности;

4) разрабатывает для утверждения Наблюдательным советом Банка Стратегию развития Банка, план работы и бюджет Банка на планируемый финансовый год, предоставляет указанные документы для предварительного рассмотрения курирующим государственным органам;

5) решает вопросы финансовой деятельности Банка, его доходов и расходов в соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегией развития Банка;

6) готовит предложения по использованию прибыли и другим финансовым мероприятиям;

7) организывает работу и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;

8) регулярно информирует Наблюдательный совет о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

9) решает изложенные ниже вопросы, связанные с системой внутреннего контроля:

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

- ежегодно рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля о своей деятельности;

10) принятие решения о выдаче кредита, классификации, реклассификации ссуд в соответствии с положениями Кредитной политики и иными внутренними документами Банка;

11) решает изложенные ниже вопросы, связанные с системой управления банковскими рисками:

- утверждение внутренних документов по оценке и управлению банковскими рисками (кредитным, рыночным, ликвидности, операционным, правовым, репутационным, стратегическим, страновым);

- реализация политики управления банковскими рисками; контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью их оценки; внедрение необходимых процедур по минимизации и управлению банковскими рисками;

- утверждение лимитов на активные операции, пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для мониторинга банковских рисков, контроль за их исполнением;

- рассмотрение отчетов об уровнях банковских рисков, согласование отчета Банка в области управления банковскими рисками;

- рассмотрение вопросов о соответствии Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, Стратегии развития банковской группы и иных документов, разрабатываемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, изменяющимся условиям деятельности банковской группы, разрабатывает предложения Наблюдательному Совету Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений;

- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии управления

рисками и капиталом банковской группы, организация процессов управления рисками и капиталом в банковской группе и осуществление контроля за их реализацией;

- обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы, а также поддержание достаточности капитала банковской группы на уровне, установленном внутренними нормативными документами;

- организация и контроль распределения и актуализации функций, полномочий и ответственности органов управления, подразделений и сотрудников Банка, выполняющих свои обязанности по управлению рисками и капиталом банковской группы;

- утверждение внутренних документов, содержащих процедуры управления рисками и капиталом банковской группы, процедуры стресс-тестирования банковской группы, методики оценки и управления отдельными видами рисков банковской группы, методики расчета и установления лимитов в банковской группе, процедуры контроля лимитов и соблюдения показателей склонности к риску банковской группы в соответствии с подходами к управлению рисками и капиталом, описанными в Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы;

- утверждение пороговых и сигнальных значений показателей профиля рисков банковской группы для отдельных подразделений, портфелей и направлений деятельности банковской группы и иных лимитов принятия рисков для целей соблюдения пороговых значений показателей риск-аппетита банковской группы;

- рассмотрение отчетов о выявлении значимых рисков, в том числе оценки уровня их значимости и предложения по показателям риск-аппетита, готовит предложения на Наблюдательный совет о перечне значимых рисков и рекомендуемых показателей риск-аппетита, пороговых и сигнальных значений;

- каскадирование лимитов риск-аппетита по видам значимых рисков для банковской группы и на участников банковской группы;

- принимает решения по сделкам Банка, сопряженным с кредитным риском, в рамках своих полномочий и ответственности;

- контролирует выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы и их эффективность путем регулярного рассмотрения отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы, результатах стресс-тестирования банковской группы, о достижении и (или) нарушении установленных сигнальных значений и соблюдении и (или) нарушении лимитов в банковской группе, о значимых рисках банковской группы, о размере капитала банковской группы, результатах оценки достаточности капитала банковской группы и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала банковской группы, выполнении обязательных нормативов, установленных на банковскую группу;

- рассмотрение отчетов по внутренним процедурам оценки достаточности капитала и значимых рисков, в случае выявления в данных отчетах нарушений и несоответствий установленным параметрам внутренних процедур оценки достаточности капитала, отклонениям от плановых (целевых) значений показателей риск-аппетита и (или) установленных лимитов принимает меры, в том числе утверждение планов корректирующих мероприятий, по исправлению ситуации, дача соответствующих поручений должностным лицам и подразделениям Банка и органам управления участников банковской группы;

- рассмотрение отчетов ответственных подразделений Банка и единоличного исполнительного органа участников банковской группы о выполнении планов корректирующих мероприятий и оценивает эффективность их выполнения, по результатам рассмотрения принимает соответствующие решения, в том числе, в случае неудовлетворительного исполнения, принимает меры по устранению нарушений;

- рассмотрение отчетов о стресс-тестировании и принятие по ним решений;

- рассмотрение результатов оценки эффективности методологии оценки, агрегирования рисков банковской группы и определения потребности в капитале

банковской группы для покрытия рисков банковской группы, а также принятие решения о внесении изменений в методологию по результатам оценки;

- образование коллегиальных рабочих органов при Правлении Банка, утверждение положений о них и определение их полномочия по принятию решений по вопросам оперативного управления рисками и капиталом банковской группы, контроля пороговых и сигнальных значений показателей профиля рисков банковской группы;

- иные вопросы, отнесенные к компетенция Правления положениями об оценке и управлении банковскими рисками.

12) распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями отделов, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;

13) создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками;

14) оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

15) принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

16) принимает решения о назначении, освобождении от должности руководителей филиалов, заместителей руководителей филиалов, главных бухгалтеров филиалов, заместителей главных бухгалтеров филиалов, а также определяет лицо, уполномоченное подписать ходатайство в Банк России (его территориальное учреждение) о согласовании кандидатур на перечисленные должности;

17) принимает решения о назначении, освобождении от должности руководителей представительств, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

18) утверждает положения, в том числе изменения и дополнения в них, о филиалах, представительствах, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделениях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

19) принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением вопросов участия (прекращения участия) в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

20) предоставляет необходимую информацию Ревизионной комиссии Банка и аудитору Банка;

21) устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;

22) устанавливает предельное значение обязательных экономических нормативов;

23) утверждает тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, утверждение процентных ставок по вкладам населению и тарифы за другие услуги Банка;

24) совместно с Корпоративным секретарем осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка;

25) организует грамотное и добросовестное ведение Банком документации, делопроизводства и архива;

26) осуществляет анализ и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;

27) исключает принятие правил и осуществление практики, которые смогут

стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации;

28) принимает решения по иным вопросам деятельности Банка, отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка или решением Наблюдательного совета Банка.

2.3. Правление обязано модернизировать работу Банка, строго следить за расширением сфер деятельности Банка и наращиванием мощности и надежности Банка.

2.4. Решения Правления являются обязательными к исполнению всеми подразделениями Банка и его служащими.

3. Порядок образования Правления

3.1. Правление утверждается Наблюдательным советом Банка по представлению Председателя Правления Банка сроком до 5 (пяти) лет.

Количественный состав Правления определяется Наблюдательным советом Банка, но не может быть менее 5 (пяти) членов. При этом рекомендуется утверждать в состав Правления руководителей ответственных в Банке за следующие направления: бизнес, финансы, правовое обеспечение, территориальная сеть, информационные технологии, риск-менеджмент и внутренний контроль.

Кандидат считается избранным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Наблюдательного совета Банка, участвующих в заседании. При необходимости получения согласования кандидата в состав Правления Банка с Банком России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, кандидат, избранный решением Наблюдательного совета Банка, фактически приступает к обязанностям члена Правления Банка после получения положительного заключения о согласовании его кандидатуры в установленном нормативными актами Банка России порядке. Наблюдательный совет вправе отклонить предложенную кандидатуру, но не может назначить члена Правления по своей инициативе.

Члены Правления, а также кандидаты на должности членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия как Правления в целом, так и отдельных его членов.

Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в аппарате Банка, за исключением случаев расторжения договора вследствие виновных действий, являющихся в соответствии с нормами действующего законодательства и положениями заключенного договора основанием для прекращения трудовых или гражданско-правовых отношений.

Срок полномочий членов Правления Банка, утвержденных в состав Правления Банка в связи с прекращением полномочий отдельных членов Правления Банка, истекает одновременно с истечением срока полномочий Правления Банка в целом.

Срок полномочий членов Правления не должен превышать срок полномочий Председателя Правления.

При этом, в случае досрочного прекращения полномочий Председателя Правления, Правление продолжает исполнять свои полномочия до момента утверждения нового состава Правления и вступления членов Правления в должность после получения положительного заключения Банка России о согласовании кандидатур членов Правления в установленном порядке.

3.2. Права и обязанности членов Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, а также договором, заключаемым от имени Банка Председателем Правления Банка с иными членами Правления.

4. Права, обязанности и ответственность членов Правления

4.1. Члены Правления имеют право:

- заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;
- получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Правления, в случаях предусмотренных действующим законодательством, решениями органов управления Банка, положениями заключенных договоров;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка, в любых подразделениях и службах Банка;
- иные права в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

4.2. 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, соблюдать лояльность по отношению к Банку, соблюдать Кодекс корпоративного управления, сохранять банковскую и коммерческую тайну, а также не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

4.3. 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 Банку, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Совмещение членами Правления должностей в органах управления в других организаций, выступление в качестве учредителя или участника организаций, конкурирующих с Банком, допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

4.4. Члены Правления не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение от третьих лиц за оказание влияния на принятие решений Правлением.

4.5. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

- причинение действиями члена Правления Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм законодательства об акционерных обществах, в том числе касающихся обращения ценных бумаг, выпускаемых Банком;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом Банка и иными документами и решениями Банка;
- совмещение членом Правления должностей в органах управления других организаций, а также выступление в качестве учредителя или участника организаций, конкурирующих с Банком, без согласия Наблюдательного совета.

Полномочия членов Правления могут быть прекращены и по другим основаниям.

4.6. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

5. Организация работы Правления

5.1. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний

коллегиального исполнительного органа, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления, принятыми в пределах его компетенции.

5.2. Заседания Правления проводятся в соответствии с Планом работы Правления, но не реже одного раза в месяц. При этом заседания Правления могут быть проведены по мере необходимости в любое время.

Определение сроков созыва, повестки дня заседания Правления является компетенцией Председателя Правления Банка.

Порядок проведения заседаний Правления Банка определяется настоящим Положением и Регламентом подготовки и проведения заседаний Правления Банка, утверждаемого Правлением Банка.

5.3. Заседания Правления ведет Председатель, а в случае его отсутствия – Первый Заместитель Председателя Правления, в случае отсутствия и Первого Заместителя Председателя Правления - один из Заместителей Председателя Правления исполняющий обязанности Председателя Правления Банка.

5.4. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, Наблюдательный совет Банка, Председатель Наблюдательного совета Банка, Ревизионная комиссия Банка, руководители управлений, отделов, групп и структурных подразделений Банка.

Предварительная подготовка материалов по вопросам, выносимым на обсуждение Правления Банка, осуществляется структурными подразделениями или Комиссиями Банка.

Порядок работы, состав Комиссий и вопросы, отнесенные к ведению Комиссий, определяются Положением о соответствующей Комиссии при Правлении Банка, утверждаемым Правлением Банка.

Правление Банка вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия соответствующим Комиссиям.

5.5. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Наблюдательный совет или Ревизионная комиссия.

5.6. Заседания Правления считаются правомочными, если в них принимало участие не менее половины всех действующих членов Правления, обладающих правом голоса.

Все решения Правления принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

При этом, в случае утверждения в состав Правления Банка руководителя подразделения ответственного за направление риск-менеджмента, указанный член Правления не вправе голосовать по вопросам совершения банковских операций и других сделок, а обладает правом совещательного голоса (вправе присутствовать на заседаниях и принимать участие в обсуждении вопросов) в целях исключения конфликта интересов в соответствии с пп. 3.4.2 п. 3.4 Положения Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах"

5.7. На заседании Правления ведется протокол. Протокол подписывает Председатель Правления и Секретарь Правления. Функции Секретаря Правления исполняет Корпоративный секретарь в соответствии с Положением о Корпоративном секретаре и Аппарате Корпоративного секретаря, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

Выписки из протокола Правления Банка подписываются Корпоративным секретарем Банка или лицом его замещающим.

5.8. Протоколы заседаний Правления представляются акционерам Банка, членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и (или) аудиторю Банка по их требованию.

6. Контроль за выполнением решений Правления

6.1. Решения Правления Банка обязательны для выполнения структурными подразделениями и всеми сотрудниками Банка.

6.2. Контроль за ходом выполнения решений Правления Банка осуществляется Секретарем Правления Банка.