

Утверждено  
Общим собранием акционеров  
ОАО КБ «Солидарность»  
21 апреля 2014г.

Протокол № 52

Председатель Общего собрания акционеров

ОАО КБ «Солидарность»



Фирсов Н.Н.

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ПРАВЛЕНИИ ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

г. Самара

2014 г

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Правлении (далее — «положение») в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом ОАО КБ «Солидарность» (далее — «Банк») определяет состав, компетенцию, порядок образования, деятельности и прекращения полномочий Правления Банка.

1.2. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом и осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями и заседаниями Совета директоров Банка.

1.3. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка и не вправе быть членами ревизионной комиссии Банка.

1.4. В своей деятельности Правление руководствуется действующим законодательством, уставом Банка, настоящим положением, а также решениями, внутренними нормативными документами, принимаемыми общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

1.5. Правление возглавляет председатель Правления Банка.

1.6. Совмещение членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций и/или участие в уставном капитале других юридических лиц, в том числе аффилированных Банку, допускается исключительно с согласия Совета директоров Банка.

1.7. Контроль за деятельностью Правления осуществляет Совет директоров и ревизионная комиссия Банка.

## 2. Состав Правления и порядок назначения его членов

2.1. Количество членов Правления определяется Советом директоров Банка.

2.2. Председательствующим на заседаниях Правления является Председатель Правления Банка.

2.3. Члены Правления назначаются Советом директоров по представлению Председателя Правления на срок не более 1 года. Возможно повторное назначение или продление срока нахождения в составе Правления.

2.4. Назначенный член Правления в любое время может быть отозван Советом директоров, если на то имеются достаточные основания.

2.5. Назначение члена Правления считается состоявшимся с момента принятия решения Советом директоров.

2.6. Для обеспечения деятельности Банка по решению Правления из числа сотрудников Банка назначается секретарь Правления, который осуществляет подготовку проведения заседаний, а также другие функции по обеспечению деятельности Правления.

## 3. Компетенция Правления

3.1. К исключительной компетенции Правления Банка относятся:

- списание нереальных для взыскания ссуд;
- предоставление кредитов и заключение сделок на сумму более 10% от стоимости активов Банка;
- одобрение сделок по отчуждению недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, а также о приобретении недвижимого имущества;

- разработка системы оплаты труда и нормирования труда работников Банка для последующего утверждения Председателем Правления Банка;
- определение уровня ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам в соответствии с рыночной конъюнктурой;
- утверждение принципов и подходов по управлению отдельными рисками;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка;
- 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 Банка);
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

### 3.2. В области осуществления внутреннего контроля в Банке Правление:

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;

Правление обязано исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

3.3. Правление вправе принимать решения по другим вопросам в соответствии с действующим законодательством и уставом Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка к исключительной компетенции других органов управления Банка.

## 4. Права, обязанности и ответственность членов Правления

### 4.1. Члены Правления имеют право:

- вносить вопросы в повестку дня заседания Правления;
- осуществлять все необходимые действия для организации исполнения решений общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- неограниченного доступа к информации, касающейся деятельности Банка и необходимой для осуществления своих функций.

4.2. Члены Правления должны соблюдать лояльность по отношению к Банку, действовать в его интересах, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Правления не должны использовать возможности Банка или допустить их использования в иных целях, помимо предусмотренных уставом Банка. Под термином «возможности Банка» применительно к настоящей статье понимается все принадлежащие Банку имущественные и неимущественные права, возможности в

сфере хозяйственной деятельности, информация о деятельности и планах Банка, любые права и информация, имеющие ценность для Банка.

4.3. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием).

При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие на заседании Правления против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

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

4.5. Члены Правления обязаны довести до сведения Совета директоров, ревизионной комиссии и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности; об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

4.6. В случае, когда член Правления имеет заинтересованность в сделке, одной из сторон которой является или намеревается быть Банк, а также в случае иных противоречий интересов указанного лица и Банка в отношении существующей или предполагаемой сделки, он обязан письменно сообщить о своей заинтересованности Совету директоров, аудитору и ревизионной комиссии Банка до момента принятия решения о совершении такой сделки.

## 5. Ведение дел.

5.1. Правление Банка руководит текущей деятельностью Банка в период между собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров.

5.2. Решения Правления принимаются простым большинством голосов, если законодательство, Устав Банка или настоящее Положение не определяют другого порядка.

5.3.1. Распределение обязанностей внутри Правления осуществляется Председателем Правления Банка.

5.3.2. Распределение обязанностей осуществляется Председателем Правления Банка с учетом должностных функций каждого члена Правления, определенных его трудовым соглашением;

5.3.3. Если между членами Правления возникает расхождение во мнениях о распределении обязанностей, то вопрос решается Председателем Правления Банка.

5.4. Наряду с распределением обязанностей все члены Правления должны следить за любой информацией, имеющей значение для деятельности Банка, чтобы в любое время иметь возможность способствовать предотвращению ущерба, улучшению или необходимым изменениям деятельности путем созыва заседания Правления, информирования председателя Правления или иным способом.

5.5. Члены Правления раз в две недели информируют Председателя Правления в пределах своей компетенции обо всех существенных вопросах и ходе дел. Председатель правления координирует решение вопросов, находящихся в рамках компетенции членов Правления, с общими целями и планами Банка. Он привлекает других членов Правления, если вопрос затрагивает их компетенцию.

## 6. Ответственность за нарушение при исполнении

## должностных обязанностей

6.1. Члены Правления обязаны аккуратно и добросовестно выполнять свои служебные обязанности. Они обязаны не разглашать любые известные им конфиденциальные сведения о Банке, коммерческие тайны. Обязанность по сохранению конфиденциальности сохраняет силу в течение 5 лет после истечения срока исполнения служебных обязанностей членом Правления.

6.2. Члены Правления не вправе без согласия Совета директоров заниматься от своего или чужого имени любой коммерческой деятельностью.

6.3. Члены Правления, нарушающие свои обязанности, предусмотренные настоящим Положением, обязаны возместить причиненный этими действиями ущерб.

6.4. При возникновении предположения о нарушении служебных обязанностей член Правления вправе представить доказательства того, что выполнял свои обязанности надлежащим образом или что действия, повлекшие за собой ущерб, вытекали из обязательных для выполнения решений Общего собрания.

## 7. Заседания Правления

7.1. Правление Банка проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в 2 месяца.

7.2. Заседание Правления Банка созывается Председателем Правления Банка по его собственной инициативе, а также по письменному требованию члена Правления, направленного Председателю Правления.

7.3. Требование о созыве заседания Правления должно содержать:  
наименование инициатора созыва заседания;  
предлагаемую повестку дня;  
форму проведения заседания (очная или заочная);  
перечень информации (материалов), предоставляемых членам Правления к заседанию.

7.4. Председатель Правления обязан рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания Правления в течение 3 рабочих дней с даты предъявления требования.

7.5. Председатель Правления обязан уведомить инициаторов созыва заседания о принятом решении в течение 3 рабочих дней с даты принятия решения.

7.6. Заседание Правления, созванное по требованию члена Правления, должно быть проведено в течение 10 рабочих дней с даты предъявления требования.

7.7. На заседаниях Правления председательствует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления Банка.

На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизору), аудитору Банка по их требованию.

Решения Правления Банка реализуются путем издания приказов председателя Правления и распоряжений заместителей председателя Правления, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка.

7.8. После утверждения Председателем Правления повестки дня заседания, списка приглашенных и даты проведения заседания секретарем Правления направляется членам Правления и приглашаемому лицу уведомление о проведении заседания.

7.9. По согласованию с Председателем Правления Банка в повестку дня заседания могут быть внесены изменения и дополнения.

Предложения по включению вопроса в повестку дня заседания Правления должны содержать:

- мотивацию необходимости рассмотрения предлагаемого вопроса;
- формулировку предлагаемого вопроса;
- список приглашенных на заседание Правления;

- фамилию и должность докладчика или лица, ответственного за подготовку и своевременное направление в Правление необходимых материалов.

Персональную ответственность за подготовку вопроса на заседании Правления несет заместитель председателя Правления, отвечающий за данное направление в соответствии с распределением обязанностей.

7.10. Извещение о созыве заседания Правления, форме, месте и времени его проведения (в случае проведения заседания в форме совместного присутствия), повестке дня направляется членам Правления не менее чем за 5 рабочих дней до даты заседания. Членам Правления представляются все необходимые материалы для подготовки к заседаниям.

7.11. Правление правомочно принимать решения по вопросам, относящимся к его компетенции, если на заседании присутствует не менее половины членов Правления.

7.12. Решения принимаются Правлением простым большинством голосов присутствующих на заседании Правления. При равенстве голосов голос председательствующего на заседании, является решающим.

7.13. Член Правления, отсутствующий на заседании, имеет право заблаговременно в письменной форме представить Председателю Правления подписанное им мнение по вопросам повестки дня заседания.

Представленное членом Правления письменное мнение прикладывается к протоколу заседания и учитывается при определении кворума и подведении итогов голосования.

7.14. Каждое заседание Правления оформляется протоколом, в котором содержатся формулировки принятых решений и результаты голосования, а также полная информация о количестве участвовавших в заседании членов Правления, приглашенных должностных лиц и специалистов, о лицах, принявших участие в обсуждении вопросов.

К протоколу каждого заседания Правления прилагаются все материалы, относящиеся к повестке дня заседания.

Протокол подписывает председательствующий на заседании и секретарь Правления, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

7.15. Протоколы заседаний хранятся у секретаря Правления, который направляет выписки из протокола Правления заинтересованным лицам в трехдневный срок после окончания заседания.

## 8. Отчеты Совету директоров

8.1. Контроль за деятельностью Правления осуществляется Советом Директоров Банка. Правление обязано предоставлять Совету директоров отчеты о:

- предполагаемой политике Банка и прочих основополагающих вопросах будущего управления делами (не реже одного раза в год, если изменение положения Банка не потребует безотлагательного предоставления отчета);
- рентабельности Банка, особенно рентабельности собственного капитала (на заседании Совета директоров при рассмотрении вопроса о годовом балансе);
- деятельности, которая может иметь особое значение для рентабельности и ликвидности Банка (по возможности своевременно для того, чтобы Совет Директоров до начала такой деятельности мог составить о ней мнение).

8.2. Совет директоров вправе также в любое время требовать от Правления отчета о положении дел в Банке и коммерческих отношениях со связанными с Банком (зависимыми от него) предприятиями, а также о состоянии дел на этих предприятиях, если оно может оказать влияние на положение самого Банка.

8.3. Правление вправе при указании целей и причин требовать от Председателя Совета директоров созыва заседания Совета директоров. Заседание должно состояться в течение двух недель после обращения о созыве

### **9. Подготовка и утверждение годового баланса**

9.1. Правление обязано в начале текущего хозяйственного года составить годовой отчет и баланс о состоянии дел в Банке за истекший хозяйственный год и представить их Совету директоров вместе с предложением о распределении прибыли. Предложение о распределении прибыли должно состоять из следующих пунктов:

1. распределение прибыли между акционерами;
2. отчисление прибыли в резерв;
3. нераспределенный остаток прибыли;
4. балансовая прибыль.

9.2. Если годовой баланс подлежит аудиторской проверке, то после поступления заключения аудитора оба документа должны быть переданы Совету директоров.

### **10. Обязанности Правления в случае возникновения убытков, несостоятельности, неплатежеспособности**

10.2. Если Банк становится неплатежеспособным, то Правление не позднее чем через три недели после наступления неплатежеспособности обязано внести предложения в Совет директоров, вытекающее из законодательства РФ о несостоятельности (банкротстве).