

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)  
«27» мая 2009 г.  
Протокол № 01 от «08» июня 2009 г.

**РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ № РД \_\_\_\_\_**

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ИЖКОМБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Настоящее Положение разработано на основе действующего законодательства Российской Федерации и Устава Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество), именуемого далее Банк. Положение определяет статус, состав, полномочия исполнительных органов Банка, сроки и порядок созыва и проведения заседаний, а также порядок принятия ими решений.

**1. ПРАВОВОЙ СТАТУС ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА**

1.1. Правление Банка (именуемое далее Правление) и Директор Банка (именуемый далее Директор) являются исполнительными органами Банка, образуемыми общим собранием акционеров Банка (именуемое далее Собрание акционеров).

1.2. Правление является в соответствии с Уставом Банка коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет управление его текущей деятельностью в период между общими собраниями акционеров Банка и заседаниями Совета директоров Банка в соответствии со своими полномочиями, определенными Уставом Банка и настоящим Положением.

1.3. Директор является единоличным исполнительным органом Банка и осуществляет управление его текущей деятельностью в период между Собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка в соответствии со своими полномочиями, определенными Уставом Банка и настоящим Положением.

1.4. Правление и Директор подотчетны Совету директоров Банка и Собранию акционеров Банка. Контроль за деятельностью Правления и Директора осуществляют Совет директоров Банка и Ревизионная комиссия.

1.5. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, а также решениями Собраний акционеров и Совета директоров Банка.

1.6. Правление в лице Председателя Правления правомочно при выполнении своих функций вступать в хозяйственные, административные и иные отношения с органами государственной власти и местного самоуправления, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами и принимать решения по всем вопросам, отнесенным к его компетенции.

1.7. Права и обязанности Директора, членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

1.8. Участие в работе Правления не оплачивается. Заработная плата членам Правления выплачивается по основной должности в Банке.

1.9. На отношения между Банком и Директором и членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

1.10. Кандидаты на должности Директора и членов Правления должны обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, иметь специальные знания в данной сфере, безупречную личную репутацию, отвечать требованиям Центрального Банка Российской Федерации.

1.11. Кандидаты в члены Правления и Директора должны предоставить информацию о своем возрасте, образовании, отсутствии судимости, сведения о занимаемых за последние 5 лет должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, о характере отношений с Банком, о членстве в советах директоров или занятии иных должностей в других юридических лицах, а также о выдвижении в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в других юридических лицах, сведения об отношениях с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также иную информацию, связанную с имущественным положением кандидата или способную оказать влияние на исполнение им обязанностей в исполнительных органах Банка

1.12. Директором или членом Правления Банка не может быть избрано лицо, являющееся участником, должностным лицом или иным работником юридического лица, конкурирующего с Банком

1.13. Изменения и дополнения в настоящее положение вносятся решениями общего собрания акционеров Банка.

## **2. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ**

2.1. Правление избирается на неопределенный срок по решению Собрания акционеров.

2.2. Банк является основным местом работы для лиц, назначенных в состав Правления. В случае если сотрудник Банка, являющийся членом Правления, увольняется из Банка, его членство в Правлении прекращается автоматически.

2.3. В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания, Совет директоров обязан принять решение об образовании временного Правления и о проведении внеочередного Собрания акционеров для избрания Правления. Собрание акционеров может провести довыборы в Правление или избрать новый состав Правления.

2.4. Количественный и персональный состав Правления утверждается Собранием акционеров по представлению Совета директоров Банка. Собрание акционеров может отклонить конкретные кандидатуры членов Правления, но не имеет права утвердить членов Правления без представления их Советом директоров Банка.

2.5. Решение о прекращении полномочий исполнительных органов может быть принято Собранием акционеров в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

2.6. Собрание акционеров Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в аппарате Банка.

2.7. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой в Совете директоров Банка.

### **3. ДИРЕКТОР**

3.1. Директор назначается на должность решением Собрания акционеров в установленном законодательством Российской Федерации порядке на неопределенный срок.

3.2. Директор является одновременно Председателем Правления. В его отсутствие функции Председателя Правления выполняет член Правления, уполномоченный Председателем Правления. Директор осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка и Правления. Директор наделен полномочиями, предусмотренными нормативными актами Российской Федерации для руководителя юридического лица.

3.3. Директор обладает правом первой подписи в платежных и финансовых документах Банка. В пределах компетенции, установленной Уставом Банка и настоящим положением, Директор:

- 1) без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы;
- 2) совершает сделки от имени Банка;
- 3) издает приказы и распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 4) распоряжается имуществом Банка согласно законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;
- 5) утверждает штатные расписания, должностные инструкции, положения и иные внутренние документы, определяющие функции и полномочия структурных подразделениях Банка;
- 6) утверждает финансовые планы, сметы административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений Банка;
- 7) утверждает организационную структуру Банка;
- 8) утверждает внутренние документы Банка по вопросам реализации стратегий и политик Банка, а также по иным вопросам текущей деятельности Банка, в том числе внутренние документы:
  - по вопросам оценки и управления банковскими рисками;
  - по вопросам осуществления банковских операций и других сделок Банка, осуществления бухгалтерского учета Банка, составления и предоставления отчетности;
  - по вопросам регулирования трудовых отношений;
  - по вопросам привлечения и размещения денежных средств;
  - в сфере осуществления внутреннего контроля;
  - другие внутренние документы по вопросам текущей деятельности Банка.
- 9) в области внутреннего контроля решает вопросы:
  - установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
  - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
  - распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) 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;
  - решение иных вопросов, не отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и (или) настоящим Уставом к компетенции общего собрания

акционеров, совета директоров, или правления Банка и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка;

10) осуществляет иные полномочия, необходимые для осуществления оперативного руководства деятельностью Банка и достижения целей его деятельности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3.4. Директор вправе делегировать часть своих полномочий своим заместителям и другим лицам в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

3.5. На время своего отсутствия Директор имеет право приказом назначить из числа заместителей Директора исполняющего его обязанности, который действует в рамках полномочий, определенных доверенностью, выдаваемой Директором. Исполняющий обязанности Директора несет ответственность перед Банком за причиненные своими виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

#### **4. ПОЛНОМОЧИЯ И ФУНКЦИИ ПРАВЛЕНИЯ**

4.1. В пределах полномочий, предоставленных Уставом Банка и настоящим положением, Правление обязано обеспечивать:

- практическое выполнение решений Собраний акционеров и Совета директоров Банка;

- предусмотренные действующим законодательством условия труда для работников Банка, социальные права и гарантии;

- соблюдение законности в деятельности Банка.

4.2. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1) утверждение Тарифов Банка;

2) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка), принятие решения о приостановлении их деятельности, изменении местонахождения;

3) утверждение внутренних документов, утверждение которых законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции коллегиального исполнительного органа;

4) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

5) списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного по ней резерва;

6) списание с баланса Банка иной, кроме ссудной и приравненной к ней, нереальной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва;

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

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

9) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в которых Уставом Банка отнесено к компетенции Собрания акционеров);

10) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

## 5. ПОРЯДОК РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Работой Правления руководит Председатель Правления, который:

- организует работу Правления;
- созывает заседания Правления и председательствует на нем;
- принимает меры по поддержанию и восстановлению порядка на заседаниях Правления;
- организует ведение протокола заседаний Правления;
- утверждает повестку дня заседания Правления и обеспечивает ее соблюдение;
- предоставляет слово докладчикам и содокладчикам по вопросам повестки дня заседания Правления, а также членам Правления, желающим выступить по вопросам повестки дня;
- по завершении рассмотрения каждого вопроса повестки дня заседания Правления оглашает итоги голосования и объявляет принятое по вопросу решение;
- подписывает протокол заседания Правления.

5.2. Заседания Правления созываются Председателем Правления по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц:

- по собственной инициативе;
- по инициативе члена Правления;
- по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, службы внутреннего контроля Банка.

5.3. Заседания Правления могут проводиться в форме совместного присутствия членов Правления для обсуждения вопросов повестки дня заседания Правления и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, или заочного голосования (опросным путем).

5.4. О дне заседания Правления его члены предупреждаются не позднее дня, предшествующего заседанию.

5.5. Правление правомочно принимать решения по вопросам, отнесенным к его компетенции, если на заседании Правления присутствует не менее половины его членов (кворум для проведения заседаний). На заседаниях Правления председательствует Председатель Правления или любой из членов Правления, уполномоченный на то Председателем, что отражается в протоколе заседания.

5.6. Решения на Правлении принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Правления открытым голосованием. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

5.7. Повестка дня заседания Правления определяется Председателем Правления.

5.8. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров Банка, Ревизионная комиссия, руководители подразделений и служб Банка.

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

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

5.11. Члены Правления, проголосовавшие против принятия того или иного решения, либо воздержавшиеся от голосования, вправе представить в письменном виде свое особое мнение по данному вопросу. Особое мнение члена Правления приобщается к протоколу заседания.

5.12. Функции Секретаря Правления выполняет корпоративный секретарь Банка, который назначается Директором из числа работников Банка и не является членом Правления.

5.13. Во время заседания Секретарем Правления ведется протокол, в котором фиксируются решения Правления по повестке дня. Ответственность за хранение протоколов заседаний Правления возлагается на Секретаря Правления. Протоколы Правления подписываются Председателем и Секретарем Правления.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДИРЕКТОРА И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ**

6.1. Директор и 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. Директор и члены Правления в соответствии с Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах» и гражданским законодательством несут ответственность перед акционерами и Советом директоров за деятельность Банка.

6.3. Директор и 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 не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

6.5. Если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

**Председатель Совета директоров**

**А.В. Шутов**