

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием Акционеров
Банка «Прайм Финанс»
(Открытое акционерное общество)
протокол № 94 от 30 июня 2010 года

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ
Банка «Прайм Финанс»
(Открытое акционерное общество)**

Настоящее Положение утверждено Общим собранием акционеров Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество) в соответствии с Уставом Банка. Положение «Об исполнительных органах Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество) определяет порядок организации оперативного управления банком.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Исполнительными органами Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество), далее Банк, являются:

- Правление;
- председатель Правления.

12. Председатель Правления и члены Правления подотчётны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

13. Правление возглавляет председатель Правления.

14. Число членов Правления определяется Наблюдательным советом Банка.

15. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

16. Права и обязанности членов Правления Банка и председателя Правления определяются в соответствии с законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

17. Договор от имени Банка с председателем Правления Банка подписывает председатель Наблюдательного совета или лицо, уполномоченное Наблюдательным советом.

1.8. Договор от имени Банка с членами Правления подписывает председатель Правления Банка.

1.9. На отношения между Банком и (или) членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей законодательству и иным правовым актам.

2. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН - ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ.

2.1. Председателем Правления может быть назначено лицо, отвечающее требованиям, установленным Банком России.

2.2. Председатель Правления назначается и прекращает свои полномочия по решению Наблюдательного совета Банка.

2.3. Права и обязанности председателя Правления определяются законодательством, иными правовыми актами, уставом Банка, договором, заключенным с Банком.

2.4. Председатель Правления действует в рамках полномочий, определённых уставом и настоящим Положением.

2.5. К компетенции председателя Правления относятся следующие вопросы

- действие без доверенности от имени Банка, в том числе представление его интересов;
- совершение сделок от имени Банка;
- утверждение штатов;
- утверждение Учётной политики Банка;
- издание приказов и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- решение иных вопросов, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

2.6. Председатель Правления действует без доверенности от имени Банка, подписывает документы от имени Банка в пределах его компетенции, подписывает документы в соответствии с решениями Правления Банка.

2.7. Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа председателя Правления, должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

3. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН - ПРАВЛЕНИЕ.

3.1. Коллегиальный исполнительный орган - Правление действует на основании устава Банка и настоящего Положения.

3.2. В состав Правления входят:

- председатель Правления,
- заместители председателя Правления,
- главный бухгалтер.

3.3. Состав правления может быть расширен решением Наблюдательного совета Банка.

3.4. К компетенции Правления относится принятие решений по следующим вопросам:

- руководство текущей деятельностью Банка;
- исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка;
- контроль за исполнением решений Наблюдательного совета Банка, реализацией стратегии и политики Банка в отношении организации и исполнения внутреннего контроля;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей среди подразделений Банка, ответственных за осуществление отдельных направлений внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- открытие и закрытие дополнительных офисов (кредитно-кассовых офисов), операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и иных структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- разработка политики Банка и определение порядка проведения операций Банка, ведения учета, отчетности, осуществления документооборота Банка, организация системы управления рисками, присущими деятельности Банка,
- принятие решений о совершении сделок в соответствии с кредитной политикой Банка, в том числе принятие решений по вопросам, предварительно рассмотренным кредитным комитетом Банка о предоставлении кредитов, размер которых превышает лимиты, установленные Кредитному комитету Банка;
- установление ограничений полномочий Кредитного комитета по принятию решений в рамках проведения кредитных операций;
- принятие решений о кредитовании связанных с Банком лиц в рамках лимитов, установленных Наблюдательным советом;
- принятие решений об образовании комитетов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным Уставом и положением об исполнительных органах к компетенции Правления;
- принятие решений об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- принятие решений о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принятие решений о списании ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери;
- принятие решений о списании ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва без актов уполномоченных государственных органов, кроме ссуды, предоставленной акционеру Банка или его аффилированному лицу, сумма которой (с учетом совокупности ссуд, предоставленных заемщику и связанным с ним лицам) превышает 1% от капитала Банка на дату рассмотрения вопроса;
- определение перечня сведений, являющихся коммерческой тайной Банка;
- принятие решений о добровольных пожертвованиях, оказании благотворительной и спонсорской помощи;
- определение организационной структуры Банка;
- организация работы структурных подразделений Банка;
- установление режима и формы обслуживания клиентов;
- установление режима работы структурных подразделений и сотрудников Банка;
- утверждение внутренних нормативных документов, имеющих характер оперативного управления, к которым относятся:

- положения - документы оперативного управления, устанавливающие порядок проведения операций и сделок;
 - инструкции - документы оперативного управления, устанавливающие правила, последовательность, и характеризующие особенности оформления внутрибанковских документов, при проведении операций и сделок;
 - регламенты - внутрибанковские документы, определяющие хронологический порядок, обязательный как для клиентов, так и для сотрудников Банка, при совершении операций и проведении сделок.
- осуществление координации действий по управлению банковскими рисками;
 - принятие решений по вопросам, не относящимся к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.
- 3.5. Совмещение членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

4. ПОРЯДОК СОЗЫВА ПРАВЛЕНИЯ И ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

4.1. Заседание Правления Банка созывается:

- по требованию председателя Правления Банка;
- по требованию члена Правления Банка;
- по требованию Ревизионной комиссии Банка;
- по требованию службы внутреннего контроля;
- по требованию аудитора Банка.

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

4.3. Правление проводит председатель Правления или лицо, уполномоченное на это Наблюдательным советом Банка.

4.4. Предложения о внесении вопросов в повестку дня представляются председателю Правления и должны содержать:

- вопрос, подлежащий рассмотрению;
- мотив его постановки;
- сведения о лице, ответственном за его подготовку,
- информационные материалы по вопросу, предложенному к рассмотрению.

4.5. Председатель Правления вправе вернуть материалы для доработки, если они не отвечают требованиям, предусмотренным п.4.4. настоящего Положения.

4.6. Председатель Правления, совместно с лицами, ответственными за подготовку материалов, определяет список лиц, приглашаемых на заседание Правления, и доводит эти сведения до членов Правления и лиц, приглашенных на заседание, а также до сведения Начальника Управления внутреннего контроля.

4.7. Начальник Управления внутреннего контроля имеет право присутствовать на заседаниях Правления Банка с правом совещательного голоса.

4.8. Кворум для проведения заседания Правления должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Прав-

ления, не допускается.

4.9. Решения на заседаниях Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании.

4.10. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка составляется не позднее 3 дней после его проведения. Протокол Правления подписывают все члены Правления Банка, присутствующие на заседании.

4.11. Протокол заседания Правления представляется членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

5.1. Председатель Правления Банка 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.

5.2. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством.

5.3. В Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

5.5. Общество или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к председателю Правления и (или) члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном п.5.2 настоящего Положения.