

Утверждено
Решением внеочередного
общего собрания участников
ОИКБ «Русь» (ООО)
(протокол от 02.11.2015г. № 2)

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ ОИКБ «РУСЬ» (ООО)**

г. Оренбург

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение определяет правовой статус, порядок формирования и работы Правления ОИКБ «Русь» (ООО) (далее - Банк), полномочия и ответственность его членов.

1.2. Правление Банка, являясь коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением, утвержденным Общим собранием участников Банка.

1.3. Правление действует в интересах Банка, подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию участников Банка.

2. Правовой статус Правления

2.1. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

2.2. Порядок осуществления своих полномочий членами Правления Банка должен соответствовать следующим требованиям:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и участников Банка, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров Банка, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- к заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:
 - финансовые показатели деятельности Банка;
 - достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых банком рисков и предполагаемых расходов;
 - качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
 - фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;
 - концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиций;
 - потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;
 - показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;
 - сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

- банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы участники Банка, члены Совета директоров, исполнительных органов и сотрудники Банка (их перечень, суммы, оценка рисков);
- меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, Устава, внутренних документов, норм профессиональной этики, и наиболее значительные проблемы в этой области;
- любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

3. Компетенция Правления

3.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 3.1.1. руководство текущей деятельностью структурных подразделений Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров и Председателя Правления Банка;
- 3.1.2. созыв очередного или внеочередного Общего собрания участников Банка;
- 3.1.3. обеспечение выполнения решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;
- 3.1.4. утверждение кандидатур на должность руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей при условии соответствия указанных кандидатур требованиям, предъявляемым действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
- 3.1.5. решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и использования кадров;
- 3.1.6. решение вопросов о целесообразности выплат стимулирующего характера;
- 3.1.7. рассмотрение годового отчета и годового бухгалтерского баланса Банка;
- 3.1.8. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; заслушивание ежегодных отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе;
- 3.1.9. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере системы внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 3.1.10. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 3.1.11. утверждение внутренних документов, определяющих методологию, правила и процедуры Банка в сфере управления отдельными банковскими рисками;
- 3.1.12. рассмотрение ежеквартального отчета о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия;
- 3.1.13. распределение обязанностей подразделений и специалистов, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 3.1.14. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 3.1.15. 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;



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

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

3.1.17. утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и осуществление контроля за их соблюдением;

3.1.18. исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

3.1.19. утверждение внутренних документов, определяющих методологию, правила и процедуры Банка в сфере управления банковскими рисками;

3.1.20. Обеспечение осуществления деятельности Банка в соответствии со стратегией развития Банка, целевыми показателями приемлемых границ риска/предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять на себя Банк, в рамках утвержденного Советом директоров приемлемого лимита совокупных потерь;

3.1.21. принятие решения о совершении сделок по приобретению или отчуждению Банком права собственности на движимое и недвижимое имущество, а также соглашений об уступке права требования, переводе долга, если такие сделки не относятся к крупным сделкам и сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность;

3.1.22. принятие решения об открытии, закрытии внутренних структурных подразделений Банка и осуществление руководства деятельностью филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка;

3.1.23. рассмотрение и утверждение финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

3.1.24. принятие решений по списанию нереальной к взысканию ссудной и приравненной к ней задолженности, а также не приравненной к ссудной задолженности или утверждение порядка ее списания;

3.1.25. принятие решений о:

3.1.25.1. проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

3.1.25.2. совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

3.1.25.3. совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедуры и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников или Советом директоров Банка);

3.1.25.4. классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

3.1.25.5. Правление вправе делегировать Кредитному комитету Банка и Финансовому комитету Банка право самостоятельно принимать решения по вопросам, указанным в п.п. 3.1.25.1.-3.1.25.4. настоящего Положения.



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

Правление вправе принять решение о том, что в случае рассмотрения Кредитным комитетом Банка или Финансовым комитетом Банка вопросов, входящих в компетенцию Правления, данные вопросы должны быть вынесены на заседание очередного Правления Банка для их последующего одобрения.

3.1.26. одобрение новых банковских продуктов, направлений деятельности, процедур и принятие решения об их внедрении и об основных параметрах в соответствии с допустимым уровнем риска для Банка;

3.1.27. рассмотрение на заседаниях Правления ежемесячных отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;

3.1.28. рассмотрение и решение других вопросов, внесенных по предложениям членов Совета директоров или Правления, кроме вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

3.1.29. Обеспечение осуществления деятельности Банка в соответствии со стратегией развития Банка, целевыми показателями приемлемых границ риска/предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять на себя Банк, в рамках утвержденного Советом директоров приемлемого лимита совокупных потерь;

3.1.30. Ежеквартальный анализ, рассмотрение и принятие отчета о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия.

4. Порядок образования и состав Правления

4.1. В состав Правления Банка входит 6 (Шесть) членов Правления и Председатель Правления. Функции председателя правления выполняет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка.

Члены Правления Банка избираются Общим собранием участников Банка сроком на 2 (Два) года.

В случае истечения срока полномочий членов Правления Банка, Правление Банка продолжает действовать до момента избрания нового состава Правления Банка.

4.2. Кандидатуры членов Правления Банка одобряются Советом директоров Банка перед избранием на Общем собрании участников Банка.

Кандидатуры членов Правления предварительно согласовываются с Банком России в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, за исключением случаев, указанных в главе 2 Положения № 408-П от 25.10.2013г. «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Положение 408-П).

Для принятия Банком России решения по вопросу о согласовании кандидатуры члена Правления Банка в Банк России направляются следующие документы:

- ходатайство о согласовании кандидатуры члена Правления Банка,
- анкета кандидата на должность члена Правления Банка,
- справка о наличии (отсутствии) судимости, выданная Министерством внутренних дел Российской Федерации;
- выписка из реестра дисквалифицированных лиц либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о кандидате, выданная Федеральной налоговой службой,

- иные подтверждающие документы.

4.3. Члены Правления, Председатель Правления, его заместители, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также соблюдать установленные действующим законодательством ограничения.

4.4. Не могут входить в состав Правления Банка:

4.4.1. лица, не соответствующие квалификационным требованиям.

Под несоответствием кандидата квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии у кандидата иного высшего образования - не менее двух лет.

4.4.2. лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации члена Правления.

Под несоответствием кандидата требованиям к деловой репутации понимаются:

- наличие у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

- признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дате предложения в качестве кандидата, виновным в банкротстве юридического лица;

- неисполнение кандидатом, являвшимся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

- наличие у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);

- привлечение кандидата в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом прошло менее трех лет;

- предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дате предложения в качестве кандидата, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

- совершение кандидатом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дате предложения в качестве кандидата, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

- дисквалификация кандидата, срок которой не истек, на день, предшествующий дате предложения в качестве кандидата;
- наличие неоднократных фактов расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;
- занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);
- занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);
- предоставление кандидатом в течение пяти лет, предшествовавших дате предложения в качестве кандидата, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;
- применение в течение пяти лет, предшествовавших дате предложения в качестве кандидата, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию кандидата.

4.4.3. лица, не соблюдающие установленные федеральными законами ограничения, в том числе на:

- занятие должностей руководителя, главного бухгалтера в организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, а также осуществление предпринимательской деятельности без образования юридического лица, за исключением случаев, когда кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами и единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности (за исключением должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества;
- замещение должности гражданской службы, пребывание в составе Правительства Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2004 года N 79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации";



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

- занятие должностей, утвержденных Советом директоров Банка России, если отдельные функции надзора или контроля за кредитными организациями, в которых кандидат будет занимать должность руководителя, непосредственно входили в служебные обязанности кандидата и если после увольнения кандидата из Банка России не истекло двух лет и не получено согласие Совета директоров Банка России на занятие кандидатом указанной должности в кредитной организации;

- разглашение или использование кандидатом, занимавшим должности, утвержденные Советом директоров Банка России, после увольнения из Банка России в интересах организаций либо физических лиц сведений, отнесенных в соответствии с федеральным законом к информации ограниченного доступа или служебной информации, ставшей известной кандидату в связи с исполнением служебных обязанностей.

4.5. Предложения по кандидатам в члены Правления вносятся участниками Банка в срок, не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания участников Банка. Число кандидатов в одном предложении не может превышать количественный состав Правления Банка.

4.6. Предложение о кандидатах в Правление Банка направляется в Банк в письменном виде и должно содержать информацию о кандидате, об участнике Банка, выдвигающем кандидата, иные сведения и документы, подтверждающие соответствие кандидата требованиям, указанным в п. 4.3. и п.4.4 настоящего Положения.

4.7. С даты увольнения из Банка члена Правления его полномочия прекращаются с последующим одобрением досрочного прекращения полномочий на Общем собрании участников Банка.

4.8. Функции руководителя Правления Банка осуществляет Председатель Правления Банка.

5. Председатель Правления

5.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Общим собранием участников Банка.

5.2. Председатель Правления Банка избирается на должность Общим собранием участников Банка по представлению Совета директоров Банка. Срок полномочий Председателя Правления составляет 5 (Пять) лет. Лицо, избранное Председателем Правления, может переизбираться неограниченное количество раз. Договор между Банком и Председателем Правления, а также изменения и дополнения к нему подписываются от имени Банка лицом, председательствовавшим на Общем собрании участников Банка, на котором избран Председатель Правления.

Председатель Правления Банка освобождается от должности Общим собранием участников Банка.

5.3. Председатель Правления Банка обязательно участвует в работе Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка организует работу в Банке, обеспечивающую систему внутреннего контроля.

5.4. В полномочия Председателя Правления Банка входит:

5.4.1. без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы и совершать сделки, в том числе предметом которых является имущество Банка;

5.4.2. созывать очередное или внеочередное Общее собрание участников Банка;

5.4.3. представлять Банк в отношениях с правительственными органами, судами всех уровней, арбитражными судами и другими организациями как внутри Российской Федерации, так и за рубежом;



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

5.4.4. выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

5.4.5. издавать приказы о назначении на должности работников Банка (в том числе на должность заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность руководителя и главного бухгалтера филиала Банка после утверждения их кандидатур и согласования Банком России), об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;

5.4.6. утверждать (принимать) документы, регулирующие текущую деятельность Банка (положения о внутренних структурных подразделениях Банка, положения, регламенты, общие условия и/или инструкции, регламентирующие порядок проведения в Банке банковских операций);

5.4.7. утверждать Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

5.4.8. обеспечивать контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

5.4.9. издавать приказы и утверждать документы по вопросам деятельности Банка;

5.4.10. утверждать структуру и штатное расписание Банка;

5.4.11. назначать и увольнять работников Банка, устанавливать должностные оклады, поощрять отличившихся работников, налагать дисциплинарные взыскания;

5.4.12. осуществлять функции контроля за организацией в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5.4.13. делегировать полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

5.4.14. распределять обязанности среди подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

5.4.15. устанавливать порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, устава и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

5.4.16. обеспечивать участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

5.4.17. создавать эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

5.4.18. оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

5.4.19. исключать принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

5.4.20. решать иные оперативные вопросы в системе внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабам проводимых Банком операций;

5.4.21. обеспечивать соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку;



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

5.4.22. в случаях возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка в течение 10 (десяти) дней с момента их возникновения обратиться в Совет директоров Банка с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению Банка или о реорганизации Банка при условии, что причины возникновения указанных оснований не могут быть устранены Председателем Правления Банка;

5.4.23. в случаях, если Совет директоров Банка не принял решение по ходатайству об осуществлении мер по предупреждению банкротства в течение 10 (десяти) дней с момента направления ходатайства, либо отказался принимать решение об осуществлении мер по предупреждению банкротства, либо отказался созвать Общее собрание участников Банка, если необходимость проведения такого собрания вытекает из существа мер по предупреждению банкротства Банка, либо если участники Банка не приняли решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства, если необходимость такого решения вытекает из существа мер по предупреждению банкротства Банка, в течение 3 (трех) дней с даты истечения срока, установленного для принятия решения Советом директоров по ходатайству Председателя Правления Банка, обратиться в Банк России с ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка;

5.4.24. в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) Банка направлять в Совет директоров Банка мотивированное требование о созыве внеочередного Общего собрания участников Банка в течение 10 (десяти) дней со дня их возникновения для рассмотрения вопроса о ликвидации Банка и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций;

5.4.25. уведомлять Банк России о возникновении в Банке признаков несостоятельности (банкротства) и направлении им в Совет директоров Банка мотивированного требования в течение 10 (десяти) дней со дня их возникновения;

5.4.26. в случаях, если Совет директоров Банка не принял решение о созыве внеочередного Общего собрания участников Банка для рассмотрения вопроса о ликвидации Банка и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, либо не сообщил участникам Банка о проведении такого Общего собрания участников Банка, либо не уведомил о принятом решении Банк России и не направил ходатайство об аннулировании или отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, исполнить данные обязанности Совета директоров Банка в течение 3 (трех) дней со дня истечения сроков, предусмотренных для принятия Советом директоров Банка решения о созыве внеочередного Общего собрания участников Банка и сообщения участникам о проведении такого собрания;

5.4.27. осуществлять иные полномочия, не отнесенные Федеральным Законом №14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров и Правления Банка;

5.4.28. утверждать планы деятельности службы внутреннего контроля Банка

5.5. Председатель Правления Банка ежегодно отчитывается перед Общим собранием участников Банка об итогах деятельности Банка за прошедший год.

5.6. Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых участникам, кредиторам и средствам массовой информации.

6. Заседания Правления

6.1. Заседания Правления Банка организуются Председателем Правления и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца. Обязанности председательствующего на заседании Правления выполняет Председатель Правления, в случае его отсутствия обязанности председательствующего осуществляет первый заместитель Председателя Правления Банка.

6.2. Решения принимаются простым большинством голосов. Председатель Правления и каждый член Правления имеют по одному голосу. При равенстве голосов голос председательствующего считается решающим.

При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщить свое мнение Совету директоров Банка.

6.3. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее четырех членов Правления и председательствующий.

6.4. Обязанности по ведению протокола заседания Правления Банка возлагаются на секретаря. Секретарь Правления Банка назначается приказом Председателя Правления Банка из числа сотрудников Банка.

Протокол заседания Правления Банка оформляется не позднее 3-х рабочих дней после его заседания, согласовывается всеми членами Правления и подписывается председательствующим на заседании Правления.

6.5. Секретарь Правления организует работу по систематизации, хранению и архивированию протоколов Правления Банка и взаимосвязанных документов.

6.6. Лицо, ответственное за исполнение решений Правления, а также сроки исполнения решений указываются в соответствующих решениях Правления.

Общий контроль за исполнением решений Правления осуществляет Председатель Правления.

7. Ответственность Правления

7.1. Члены Правления Банка несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействиями), в том числе за причинение Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками, а также за несоблюдение принципов профессиональной этики;

7.2. Члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло за собой причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности за причинение таких убытков.

7.3. В случае если ответственность несут несколько членов Правления Банка, их ответственность перед Банком является солидарной.

7.4. С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Правления, вправе обратиться в суд Банк или его участники.

8. Заключительные положения

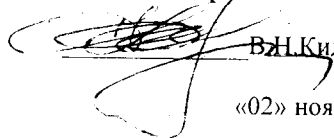
8.1. Настоящее Положение, изменения и дополнения к нему утверждаются Общим собранием участников Банка.

8.2. Проекты Положения о Правлении, изменений и дополнений к нему предварительно рассматриваются и согласовываются Советом директоров Банка и вносятся на утверждение Общего собрания участников Банка Советом директоров Банка.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

11 (одиннадцать) листа (-тов)

Председатель внеочередного Общего собрания участников ОИКБ «Русь» (ООО)


В.И. Киданов.

«02» ноября 2015г.

Г/Баширов