

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
ОАО «ИнвестКапиталБанк»  
Протокол № 11 от 10.12.2008 г.

ПОЛОЖЕНИЕ  
об исполнительных органах  
Открытого акционерного общества банк  
«Инвестиционный капитал»

город Уфа, 2008 г.

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее положение об исполнительных органах Открытого акционерного общества банк «Инвестиционный капитал» (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с Уставом Открытого акционерного общества банк «Инвестиционный капитал» (далее по тексту – «Банк»), Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другим действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Положение определяет статус, состав, компетенцию, полномочия единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка и коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, порядок их работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

## **2. Правовой статус Правления Банка**

2.1. Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка.

2.2. Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка, непосредственно подчинено ему и подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

2.3. При осуществлении своих функций Правление Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением.

## **3. Состав Правления Банка. Порядок избрания и прекращения полномочий членов Правления Банка**

3.1. В состав Правления Банка по должности входят Заместители Председателя Правления Банка.

3.2. Члены Правления Банка, назначаются на должность и освобождаются от должности решением Совета директоров Банка по представлению Председателя Правления.

В состав Правления Банка могут быть также включены иные руководители подразделений и служб Банка.

3.3. Рассмотрение кандидатуры для избрания в члены Правления осуществляется на заседании Совета директоров. Кандидат, в случае требования Совета директоров, обязан присутствовать на заседании Совета при рассмотрении его кандидатуры.

3.4. После рассмотрения предложенной кандидатуры Совет принимает решение о предварительном утверждении предложенной кандидатуры в качестве члена Правления – в случае, если в соответствии с правовыми актами России избрание предложенного кандидата на указанную должность должно быть предварительно согласовано с Банком России, или решение об избрании члена Правления – в случае, если вышеуказанное согласование с Банком России не требуется, либо решение об отклонении данной кандидатуры. Если в соответствии с правовыми актами Российской Федерации кандидатура для избрания в члены Правления должна быть предварительно согласована с Банком России, Совет может принять решение о назначении члена Правления только после получения письма Банка России, содержащего положительное заключение о возможности избрания соответствующей кандидатуры.

3.5. Срок полномочий Членов Правления Банка не ограничен.

3.6. Полномочия Члена Правления Банка, являющегося Членом Правления Банка по должности, автоматически прекращаются в случае его освобождения от должности, дающей право быть Членом Правления Банка.

3.7. Член Правления Банка не может быть одновременно членом Ревизионной комиссии Банка.

Совмещение Членом Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

3.8. Члены Правления Банка обязаны соблюдать коммерческую и банковскую тайну, а также не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, которые стали известны Члену Правления Банка в процессе осуществления им своих функций.

3.9. Члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

#### **4. Компетенция Правления Банка**

4.1. К компетенции Правления Банка относятся вопросы текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка, в том числе:

- принятие решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка, вынесенным Председателем Правления Банка на разрешение Правления Банка;
- принятие решений о выдаче Банком крупных кредитов;
- разработка и представление Совету директоров Банка годовых планов работы Банка, годовых балансов, отчетов о прибыли и убытках и других документов отчетности;
- информирование Совета директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и аудитору Банка;
- проведение анализа и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также выработка рекомендаций по совершенствованию деятельности служб и подразделений Банка;
- организация выполнения решений Совета директоров и реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в том числе своевременное пересматривание системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- контроль соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; 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;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- утверждает правила и процедуры деятельности Банка;
- рассмотрение иных вопросов деятельности Банка, в соответствии с Положением об исполнительных органах, утверждаемым Общим собранием акционеров.

4.2. Правление Банка определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также устанавливает порядок работы с такой информацией и ответственность за нарушение установленного порядка.

Не допускается продажа, передача, копирование, размножение, обмен и распространение в любой другой форме информации, составляющей коммерческую тайну, без согласия Правления Банка или уполномоченного им должностного лица Банка.

4.3. Правление Банка совместно с Председателем Правления Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

## **5. Заседания Правления Банка**

5.1. Правление Банка принимает решения по вопросам своей компетенции на заседаниях, которые проводятся по мере необходимости.

5.2. Правление Банка может быть созвано по инициативе Председателя Правления Банка, Члена Правления Банка, по требованию Совета директоров Банка, Общего собрания акционеров Банка или Ревизионной комиссии Банка.

Требование о созыве Правления Банка направляется в письменной форме Председателю Правления Банка и должно содержать перечень вопросов, выносимых на рассмотрение Правления Банка.

Председатель Правления Банка обязан созвать Правление Банка в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования при условии, что данное требование:

- оформлено надлежащим образом;
- исходит от лица или органа, уполномоченного выдвигать подобные требования;
- выносит на рассмотрение Правления Банка вопросы, находящиеся в компетенции Правления Банка.

5.3. Правление Банка полномочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвует не менее 1/2 членов Правления Банка, имеющих право голоса.

5.4. На заседании Правления Банка по приглашению Председателя Правления Банка или Правления Банка могут присутствовать лица, не являющиеся Членами Правления Банка. Такие лица не имеют права голоса при разрешении вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка.

5.5. На заседаниях Правления Банка председательствует Председатель Правления Банка, а в его отсутствие – лицо, исполняющее его обязанности.

5.6. Каждый Член Правления Банка имеет один голос. Член Правления Банка не может передать свой голос иному лицу, в том числе другому Члену Правления Банка.

5.7. Решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим.

5.8. В случае несогласия с принятым решением Член Правления Банка имеет право сообщить свое мнение Совету директоров Банка.

5.9. На заседании Правления Банка ведется протокол.

5.10. Протокол заседания Правления Банка составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения. В протоколе указываются: место и время его проведения; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования; принятые решения.

5.11. Протокол заседания Правления Банка подписывается Председателем Правления (лицом, временно исполняющим его обязанности).

5.12. Банк обязан хранить протоколы заседаний Правления Банка по месту нахождения единоличного исполнительного органа или ином месте, известном и доступном для заинтересованных лиц.

5.13. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудитору Банка по их требованию.

## **6. Председатель Правления Банка**

6.1. Оперативное руководство деятельностью Банка осуществляет Председатель Правления Банка. Председателем Правления Банка может быть избран акционер (представитель акционера) Банка, либо любое другое лицо, обладающее, по мнению большинства членов Совета директоров Банка, необходимыми профессиональными качествами и опытом.

6.2. Председатель Правления Банка избирается на должность большинством голосов Совета директоров Банка без ограничения срока его полномочий. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления.

6.3. Председатель Правления Банка подотчетен Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

6.4. Председатель Правления Банка решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

6.5. Председатель Правления Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом;

- на основании устава и без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет Банк во всех государственных, судебных органах, на предприятиях, в учреждениях, организациях и перед иными третьими лицами;

- подписывает доверенности от имени Банка;

- вырабатывает хозяйственную политику Банка;

- определяет штатную структуру и численность работников Банка, его филиалов, отделений, представительств; утверждает штатное расписание Банка;

- утверждает положения о структурных подразделениях Банка и иные внутренние положения Банка, тарифы Банка, условия проведения операций и совершения сделок;

- выносит на заседания Совета директоров Банка предложения по назначению на должность и освобождению от должности Заместителей Председателя Правления Банка и по определению персонального состава Правления Банка (включению и исключению сотрудников Банка из его состава);

- решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

- координирует работу служб и подразделений Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- если он не является членом Совета директоров Банка, участвует в работе этого органа с правом совещательного голоса;

- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;

- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы.

Совмещение Председателем Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

6.6. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым с Банком. Договор с Председателем Правления Банка от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

6.7. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Он несет ответственность перед Банком за причиненные Банку его виновными действиями (бездействием) убытков в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.8. Совет директоров Банка вправе принять решение о приостановлении полномочий Председателя Правления. Одновременно с указанными решениями Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка.

Если Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, Совет директоров Банка вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка, о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и об образовании нового исполнительного органа Банка.

Все указанные в настоящем пункте решения принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

6.9. Временный исполнительный орган Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции исполнительных органов Банка.

## **7. Ответственность членов Совета директоров Банка, исполнительных органов**

7.1. Члены Правления Банка, Председатель Правления, временный единоличный исполнительный орган, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

7.2. Члены Правления Банка, Председатель Правления, временный единоличный исполнительный орган, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

7.3. При определении оснований и размера ответственности члена Правления Банка, Председателя Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

7.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

7.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к членам Правления Банка, Председателю Правления о возмещении убытков, причиненных обществу, в случае, предусмотренном Уставом.

7.6. Председатель Правления Банка и Правление Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.