

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)  
(протокол от 24 июня 2009 г. №1-Г/2009)

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ  
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)**

с изменениями № 1  
УТВЕРЖДЕНЫ  
Общим собранием акционеров  
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)  
(протокол от 30.06.2011 г. №1-Г/2011)

г. Уфа

2011

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение о Правлении «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативно – правовыми актами Банка России и Уставом «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) (далее – Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет порядок формирования Правления Банка, квалификационные требования к членам Правления, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, порядок принятия решений, а также права и обязанности его членов.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка и подотчетно Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

Правление состоит из Председателя Правления, его заместителей и других членов Правления. В качестве членов Правления могут быть избраны руководители структурных подразделений Банка, обладающие необходимыми профессиональными навыками и квалификацией.

Правление действует на основании Устава Банка и настоящего Положения.

Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством, нормативно – правовыми актами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением, а также договором, заключаемым каждым из членов Правления с Банком.

Договор с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка, в котором определены и установлены права и обязанности, размер вознаграждения, формы и порядок оплаты труда от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

По решению Совета директоров Банка членам Правления может выплачиваться дополнительное вознаграждение, которое зависит от личного участия каждого члена Правления Банка в результатах деятельности Банка.

Правление обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, вырабатывает финансово-хозяйственную политику Банка, осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу структурных подразделений Банка, филиалов и представительств Банка, принимает решения по текущим вопросам деятельности Банка.

Решения правления обязательны для всех сотрудников Банка.

## **2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ**

2.1. Члены Правления Банка назначаются (освобождаются) Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка (или самостоятельно) на срок, установленный Уставом Банка. Члены Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России. Количественный состав Правления Банка определяется решением Совета директоров Банка.

2.2 Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления Банка могут быть следующие обстоятельства:

- причинение виновными действиями/бездействием члена Правления существенных убытков Банку;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- разглашение конфиденциальной информации, коммерческой и банковской тайны;
- нарушение положений Устава Банка и настоящего Положения.

2.3. Члены Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними

нормативными актами Банка России. Они должны иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии иного, чем специального (юридическое или экономическое), высшего образования - опыт руководства таким подразделением не менее двух лет.

2.4. В состав Правления Банка не могут входить лица, имеющие судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, лица с ненадлежащей деловой репутацией, а также лица не соответствующие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и нормативно –правовыми актами Банка России.

### **3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ**

3.1.К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

3.1.1. организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

3.1.2. решение вопроса подбора, подготовки и использования кадров;

3.1.3. подготовка необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;

3.1.4. контроль за деятельностью филиалов и представительств Банка;

3.1.5. организация разработки и принятия решения о внедрении новых видов банковских услуг, определение порядка предоставления платных услуг;

3.1.6. установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

3.1.7. обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства, утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;

3.1.8. определение основных условий привлечения денежных средств во вклады и их размещения;

3.1.9. утверждение тарифов на предоставляемые услуги, иных внутренних документов Банка;

3.1.10. утверждение кредитной, депозитной, процентной, лимитной политик;

3.1.11. утверждение внутренних документов по управлению банковскими рисками;

3.1.12. уточнение категории качества активов и принятие решений о списании нерезальной/безнадежной ко взысканию ссудной и иной задолженности, а также уточнению категории качества активов;

3.1.13. решение вопроса о 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;

3.1.14. решение вопроса о проведении банковских операций и других сделок (в т.ч. предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

3.1.15. решение вопроса о размещении кредитных ресурсов на условиях, отличающихся от условий утвержденных кредитных программ, тарифов и лимитов, а также о совершении иных банковских операций и сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или которые могут проводиться с отклонением от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур (за

- исключением банковских операций и других сделок, которые требуют одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров);
- 3.1.16. вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности проведения нетиповых (нестандартных) банковских операций или других сделок;
- 3.1.17. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 3.1.18. осуществление решений иных вопросов, отнесенных законом и Уставом к его компетенции.

#### **4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ**

- 4.1. Председатель Правления Банка назначается Советом директоров Банка на срок, установленный Уставом Банка.
- 4.2. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом, решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;
- 4.3. Организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 4.4. Председательствует на заседаниях Правления Банка и руководит его работой;
- 4.5. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 4.6. Распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в рамках полномочий, предоставленных Советом директоров Банка.
- 4.7. Определяет организационную структуру Банка;
- 4.8. Утверждает штатное расписание, устанавливает размеры и условия оплаты труда и компенсации работникам Банка, поощряет отличившихся работников и налагает дисциплинарные взыскания;
- 4.9. Утверждает оперативные перспективные планы деятельности Банка;
- 4.10. Утверждает внутренние документы Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;
- 4.11. Осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка;
- 4.12. Распределяет обязанности между своими заместителями и членами Правления;
- 4.13. Организует ведение полного и достоверного бухгалтерского учета, составление и предоставление годового отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы;
- 4.14. Предоставляет сведения о деятельности Банка акционерам, кредиторам и в средства массовой информации;
- 4.15. Принимает решения по учетной политике Банка;
- 4.16. Выдает доверенности работникам Банка, представляющим интересы Банка в государственных, судебных и иных органах с правом подписания документов;
- 4.17. Утверждает порядок подписания договоров, совершения сделок и исполнения обязательств от имени Банка.
- 4.18. Утверждает ежеквартальные отчеты Банка по ценным бумагам.
- 4.19. Организует функционирование системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

## **5. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

5.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления или лицом, исполняющим его обязанности. Заседания Правления Банка считаются правомочными, если в них принимало участие не менее половины всех его членов.

Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже 1-го раза в месяц. Каждый член Правления Банка имеет один голос. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. Решения Правления принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим.

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

5.2. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров Банка, Председатель Совета директоров Банка, Ревизионная комиссия, руководители структурных подразделений Банка.

5.3. Правление Банка назначает секретаря Правления Банка из числа сотрудников Банка, который является секретарем каждого заседания Правления.

Обязанностями секретаря Правления Банка являются:

- своевременное сообщение членам Правления о дате, месте, времени и повестке дня заседания Правления, а также оформление и направление информации (материалов) предоставляемых членам Правления Банка к заседанию;

- ведение и составление протоколов заседаний Правления Банка;

- подведение итогов голосования по принимаемым решениям;

- организационно-техническое обеспечение проведения заседания Правления Банка;

- ведение учета и хранение всех документов, связанных с деятельностью Правления Банка (протоколов, материалов к заседаниям, копий (оригиналов) утверждаемых Правлением Банка документов и др.).

В период временного отсутствия секретаря исполнение его обязанностей возлагается на одного из сотрудников Банка в соответствии с решением Правления Банка.

5.4. На заседании Правления ведется протокол. В протоколе указываются:

- дата, место и время проведения заседания Правления;

- повестка дня заседания;

- персональный состав членов Правления присутствующих на заседании, а также перечень приглашенных лиц;

- основные положения выступлений присутствующих на заседании;

- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;

- решения, принятые Правлением.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Правления.

5.5. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

5.6. Решения Правления реализуются приказами и распоряжениями Председателя Правления.

## **6. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ**

6.1. Права и обязанности членов правления определяются в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

6.2. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

6.3. Члены Правления обязаны воздержаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – обязаны информировать об этом совет директоров.

6.4. Члены Правления вправе инициировать созыв заседания Правления по вопросам, по которым требуется принятие решения Правлением Банка.

6.5. Члены правления имеют право на получение дополнительного вознаграждения за работу в Правлении. Размер дополнительного вознаграждения определяется в порядке, изложенном в п.1.2 настоящего Положения.

6.6. Подотчетность Правления Совету директоров реализуется в следующем порядке: регулярно, не менее 2-х раз в год, Правление предоставляет на рассмотрение Совета директоров комплексные отчеты, для чего организует сбор и обработку финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых для принятия Советом директоров обоснованных управленческих решений. Такие отчеты заблаговременно представляются членам Совета директоров и включают вопросы:

а) финансовые показатели деятельности Банка;

б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;

в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

г) 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;

д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;

е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы участники (акционеры), члены Совета директоров, исполнительных органов и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

6.7. Члены Правления вправе требовать незамедлительно созвать заседание Совета директоров для решения вопросов, не терпящих отлагательства.

6.8. Члены Правления несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в том числе связанными с несоблюдением ими принципов профессиональной этики, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причиненные Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

6.10. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в установленном порядке в суд с иском к члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 6.8. настоящего Положения.

6.11. Банк или акционер (акционеры) вправе обратиться в суд с иском к члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных его виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Главой XI.I Федерального закона «Об акционерных обществах».

## **7. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ, ВНЕСЕНИЕ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ**

7.1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7.2. Настоящее Положение может быть дополнено и изменено общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с указанными изменениями, данные нормы утрачивают силу, и до внесения изменений в настоящее Положение члены Правления руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.