



ООО КБ “НеваСтройИнвест”

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением внеочередного Общего собрания участников ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (Протокол № 6/2012 от «20» сентября 2012г.)

Председатель Совета директоров  
ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»

\_\_\_\_\_ /Газимагомедов Г.Г./

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ПРАВЛЕНИИ  
ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»**

г. Санкт-Петербург  
2012г.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение определяет статус Правления ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕТ» (далее по тексту – «Правление Банка»), его компетенцию, порядок образования, организацию работы и принятия решений, а также права, обязанности и ответственность членов Правления Банка.

1.2. Положение разработано в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Уставом Банка.

1.3. В своей деятельности Правление Банка руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и прочими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Правления Банка.

1.4. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка и компетенции Совета директоров Банка.

1.5. Распределение компетенции между Правлением и Председателем Правления устанавливается Уставом Банка и настоящим Положением.

## **2. СОСТАВ И ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

2.1. Правление Банка избирается Советом директоров Банка сроком на три года. Члены Правления Банка могут быть избраны не из числа участников Банка.

2.2. Количество членов Правления Банка определяет Совет директоров Банка, при этом количество членов Правления Банка должно быть не менее трех человек.

2.3. Кандидаты на должности членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

2.4. Кандидаты на должности членов Правления подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

2.5. Избрание считается состоявшимся с момента принятия решения Советом директоров Банка.

2.6. Лица, входящие в состав Правления Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.7. Члены Правления подотчетны Совету директоров и Общему собранию участников Банка.

2.8. Члены Правления могут быть избраны в состав Совета директоров Банка, при этом члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

2.9. В состав Правления помимо Председателя Правления, его заместителей могут входить руководители структурных подразделений, осуществляющих наиболее значимые для Банка функции, банковские операции и сделки, в том числе руководитель подразделения Банка по управлению банковскими рисками.

2.10. Члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющимися аффилированными лицами по отношению к Банку.

2.11. Права и обязанности членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

2.12. Договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров, досрочное расторжение этого договора также относится к

компетенции Совета директоров Банка.

2.13. По решению Совета директоров Банка полномочия любого члена (всех членов) Правления Банка могут быть прекращены досрочно.

2.14. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке в соответствии с трудовым договором (контрактом).

2.15. Увольнение с должности, занимаемой в Банке в соответствии с трудовым договором (контрактом), влечет прекращение исполнения обязанностей члена Правления Банка.

### **3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

3.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка.

3.2. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на три года. Председатель Правления Банка может быть избран также и не из числа участников Банка.

3.3. В качестве единоличного исполнительного органа Банка может выступать только физическое лицо.

3.4. Председатель Правления Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом, внутренними документами Банка, а также решениями общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка.

3.5. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

3.5.1. представляет интересы Банка и совершает сделки;

3.5.2. осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;

3.5.3. принимает решения о внедрении в Банке новых видов банковских услуг;

3.5.4. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом;

3.5.5. утверждает штатное расписание, заключает трудовые договоры с работниками Банка, принимает к работникам Банка меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;

3.5.6. руководит работой Правления Банка, председательствует на его заседаниях;

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

3.5.8. открывает счета в банках;

3.5.9. организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;

3.5.10. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, заверяет копии внутренних документов Банка, а также подписывает выписки из протоколов Общих собраний участников;

3.5.11. утверждает должностные инструкции сотрудников Банка, в рамках своей компетенции;

3.5.12. распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за реализацию конкретных направлений внутреннего контроля;

3.5.13. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

3.5.14. создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

3.5.15. рассматривает полученную в процессе мониторинга банковских рисков информацию о потенциальном изменении уровня рисков и осуществляет контроль за ее доведением до подразделений и служащих для принятия необходимых мер;

3.5.16. обеспечивает соблюдение порядка распределения полномочий по управлению

банковскими рисками органов управления, подразделений и служащих Банка, обеспечивает их необходимыми ресурсами, осуществляет контроль за установленными между структурными подразделениями Банка порядком взаимодействия, обмена информацией и предоставлением отчетности;

3.5.17. исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом за другими органами управления Банка.

3.6. В период временного отсутствия Председателя Правления Банка, один из Заместителей Председателя Правления Банка на основании приказа исполняет его обязанности, пользуется правами Председателя Правления Банка и несет соответствующую ответственность.

3.7. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

#### **4. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

4.1. Организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка.

4.2. Обеспечение выполнения решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка.

4.3. Разработка и утверждение тарифов на услуги Банка.

4.4. Утверждение ставок по привлечению ресурсов, определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов, установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка.

4.5. Утверждение лимитов кредитования, стандартных условий предоставления денежных средств, а также решений по предоставлению кредитов на нестандартных условиях.

4.6. Организация разработки новых видов банковских услуг.

4.7. Одобрение проведения 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.

4.8. Одобрение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок.

4.9. Одобрение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур 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).

4.10. Классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, нестандартных, 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.

4.11. Принятие решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также по ссудам, направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, в случае, когда размер ссуды (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) превышает один процент от

величины собственных средств (капитала) Банка.

4.12. Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка.

4.13. Разработка организационной структуры Банка, предложений по численности его работников, организационной структуры и численности филиалов, представительств, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка.

4.14. Осуществление общего руководства деятельностью филиалов, представительств, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка.

4.15. Принятие решения об открытии (закрытии) кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка.

4.16. Утверждение кандидатов, на должности главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка, управляющего, заместителя управляющего, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала Банка; принятие решений о направлении документов в территориальное учреждение Банка России для их согласования.

4.17. Утверждение положений о структурных подразделениях Банка, правил внутреннего трудового распорядка Банка, других внутренних документов Банка, в рамках проводимой Советом директоров Банка кадровой политики.

4.18. Установление ответственности за неисполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

4.19. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

4.20. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

4.21. Участие в системе управления и контроля за банковскими рисками в деятельности Банка в соответствии с принятой в Банке политикой управления банковскими рисками, контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

4.22. Осуществление оперативного управления и контроля за ликвидностью.

4.23. Создание комитетов и комиссий по различным направлениям деятельности Банка, утверждение положений о них и делегирование им части своих полномочий.

4.24. Разработка положений о фондах Банка и вынесение их на утверждение Совета директоров Банка.

4.25. Разработка и представление на утверждение Совета директоров Банка внутренних документов Банка, в соответствии с принятыми Советом директоров Банка направлениями корпоративного управления.

4.26. Утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка.

4.27. Создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.

4.28. Рассмотрение и оценка материалов ревизий, проверок, отчетов руководителей подразделений Банка.

4.29. Решение иных вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка.

## 5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Члены Правления обладают всеми правами, предоставленными им законодательством Российской Федерации и организационно-распорядительными документами Банка.

5.2. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

При осуществлении Председателем Правления Банка, членами Правления Банка своих полномочий они обязаны соблюдать следующие требования:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и участников, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, 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, 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 вопросам, определенным внутренними документами.

5.3. Члены Правления обязаны доводить до сведения Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) и аудитора информацию о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно с аффилированным лицом 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев); о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности; об известных им или предполагаемых сделках Банка, в которых член Правления может быть признан заинтересованным лицом.

Заинтересованность Председателя Правления Банка, члена Правления Банка определяется в соответствии со статьей 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

5.4. Члены Правления Банка обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;
- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Председателя Правления Банка, Правления Банка и участников, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка.

5.5. Члены Правления Банка имеют право:

- заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующих полномочий;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка;

– другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

5.6. В соответствии с п.2 ст.44 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» Председатель Правления Банка, члены Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием).

При этом не несут ответственности члены Правления Банка голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

В случае, если в соответствии со ст. 44 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

## **6. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

6.1. Заседания Правления Банка созываются Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

6.2. Заседания Правления Банка ведет Председатель, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя Правления Банка, если является членом Правления Банка, или иной член Правления Банка.

6.3. Заседания Правления Банка проводятся в форме совместного присутствия членов Правления Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

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

6.5. Заседание Правления Банка правомочно, если в нем принимает участие не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка не допускается.

6.6. Все решения принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления Банка, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов, голос Председателя Правления Банка является решающим.

6.7. Председатель Правления Банка организует ведение протоколов заседаний Правления Банка, в которых указывается:

- ✓ место и время проведения заседания Правления Банка;
- ✓ вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- ✓ персональный состав членов Правления Банка, участвующих в заседании;
- ✓ основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- ✓ вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- ✓ решения, принятые Правлением Банка.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

6.8. Секретарь Правления Банка избирается на время исполнения полномочий избравшим его Правлением Банка большинством голосов из числа присутствующих на нем членов. Полномочия секретаря Правления Банка могут быть в любое время прекращены досрочно по решению Правления Банка.

Секретарь Правления Банка ведет (составляет) протокол заседания Правления Банка, осуществляет мероприятия по подготовке и проведению заседаний Правления Банка,

доводит до адресатов решения, принятые Правлением Банка, подписывает документы, выходящие от его имени.

6.9. Протоколы заседаний Правления Банка подписываются Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим и Секретарем Правления Банка.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Вопросы, не оговоренные настоящим Положением, регулируются нормами действующего законодательства РФ, Устава Банка.

7.2. Если при изменении законодательства Российской Федерации, Устава Банка отдельные нормы настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти нормы утрачивают свою юридическую силу и до момента внесения изменений в Положение необходимо непосредственно руководствоваться нормами действующего законодательства РФ, Устава Банка. Факт прекращения действия одного или нескольких норм настоящего Положения не влияет на действие настоящего Положения в целом.

7.3. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение или утверждение новой редакции Положения осуществляется решением Общего собрания участников Банка.

7.4. Настоящее Положение вступает в силу с момента утверждения его Общим собранием участников Банка и действует до его отмены и/или изменения данным органом управления.