

открытое акционерное общество Банк «Платежные системы»

**Утверждено**  
решением годового Общего собрания акционеров  
открытого акционерного общества  
Банк «Платежные системы»  
Протокол № 1 от 18 июня 2009 года.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ  
открытого акционерного общества  
Банк «Платежные системы»**

г. Стерлитамак, 2009 год.

## **Статья 1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение о Правлении открытого акционерного общества Банк «Платежные системы» разработано в соответствии с Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» (от 02.12.1990 № 395–1), «Об акционерных обществах» (от 26.12.1995 г. № 208–ФЗ); Кодексом корпоративного поведения (рекомендован к применению Распоряжением ФКЦБ России от 04.04.2002 г. № 421/р); иными действующими на территории Российской Федерации нормативными правовыми актами; Уставом открытого акционерного общества Банк «Платежные системы» и регламентирует вопросы деятельности исполнительных органов открытого акционерного общества Банк «Платежные системы» (далее по тексту – Банк): единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка (далее по тексту – Председатель Правления) и коллегиального исполнительного органа – Правления Банка (далее по тексту – Правление).

1.2. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка (далее по тексту – Совет директоров).

1.3. Исполнительные органы созданы в целях осуществления руководства текущей деятельностью Банком и отвечают за каждодневную работу Банка, реализацию стратегии и политики Банка.

1.4. Исполнительные органы должны разумно и добросовестно действовать в интересах Банка, проявлять заботливость и осмотрительность при осуществлении своих прав и обязанностей, создавать атмосферу заинтересованности работников в эффективной работе Банка.

1.5. Исполнительные органы обязаны обеспечить деятельность Банка в строгом соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, Уставом Банка, внутренними документами Банка, избегать незаконных действий, выплат и методов работы.

1.6. Образование исполнительных органов Банка (избрание членов Правления и Председателя Правления), досрочное прекращение их полномочий, определение количественного состава Правления осуществляются по решению Совета директоров, принятому большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать (прекратить полномочия) членов (члена) Правления и/или Председателя Правления, изменить количественный состав Правления.

1.7. Права и обязанности членов Правления определяются Уставом Банка, настоящим Положением, а также договорами, заключаемыми от имени Банка с каждым членом Правления. Договора подписывает Председатель Совета директоров или уполномоченный Советом директоров член Совета директоров.

1.8. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в аппарате Банка (в случае, если член Правления занимает такую должность).

1.9. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

## **Статья 2. Порядок организации Правления**

2.1. Правление избирается Советом директоров в количестве не менее трех членов сроком на 3 года. Количественный состав Правления определяется решением Совета директоров.

Кандидатуры для избрания в члены Правления и Председателем Правления могут представлять: Совет директоров; члены Совета директоров; Правление; Председатель Правления Банка.

2.2. Членами Правления, как правило, являются руководители ведущих подразделений и служб Банка, обладающие определенными профессиональными навыками, знаниями и деловыми качествами и соответствующие квалификационным требованиям, устанавливаемым федеральными законами и нормативными правовыми актами Банка России.

2.3. Лица, избранные в члены Правления, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.4. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления.

2.5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, для оперативного решения вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

2.6. Заседания созываются Председателем Правления по его инициативе или по инициативе любого члена Правления, а также по инициативе заместителя Председателя Правления. Заседания Правления ведет Председатель Правления, а в случае отсутствия Председателя Правления – один из заместителей Председателя Правления (по решению Правления).

2.7. Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если на нем присутствуют не менее половины членов Правления.

2.8. Решения на заседаниях Правления принимаются большинством голосов от общего числа членов Правления.

2.9. На заседаниях Правления секретарем Правления ведется протокол. Секретарь Правления назначается приказом Председателя Правления из числа сотрудников Банка.

2.10. Протокол заседания Правления составляется в двух подлинных экземплярах и подписывается Председателем Правления (или, в случае отсутствия Председателя Правления, – его заместителем, который вел заседание), который несет ответственность за правильность составления протокола. Протокол также подписывается секретарем Правления.

2.11. В протоколе указываются:

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

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

2.12. Один экземпляр протокола заседания Правления после его подписания в установленном порядке Председателем Правления (или, в случае отсутствия Председателя Правления, его заместителем, который вел заседание) и секретарем Правления – передается на хранение Председателю Совета директоров в трехдневный срок с даты подписания указанными лицами. Ответственным за передачу подлинного экземпляра протокола заседания Правления Председателю Совета директоров является секретарь Правления. Адрес, по которому Председателю Совета директоров передается подлинный экземпляр протокола заседания Правления, сообщается Председателем Совета директоров секретарю Правления в рабочем порядке.

Второй экземпляр протокола заседания Правления после его подписания в установленном порядке Председателем Правления (или, в случае отсутствия Председателя Правления, его заместителем, который вел заседание) и секретарем

Правления – передается на хранение секретарю Правления и подшивается в папку протоколов Правления. Ответственным за сохранность второго экземпляра протокола заседания Правления является секретарь Правления.

2.13. Председатель Правления организует исполнение решений Правления путем издания соответствующих приказов или распоряжений.

### **Статья 3. Компетенция Правления**

3.1. Правление Банка решает вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- рассмотрение вопросов кредитования, расчетов, денежного обращения, кассового обслуживания, операций с ценными бумагами, налогообложения, автоматизации;
- определение организационной структуры Банка, решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и использования кадров;
- определение условий и порядка оплаты труда исполнительного аппарата Банка;
- решение вопросов проведения операций Банка, режима работы, учета, отчетности, кредитной политики, выполнения обязательных нормативов и пруденциальных норм банковского законодательства Российской Федерации;
- утверждение тарифов по операциям Банка, процентных ставок по вкладам и счетам клиентов;
- рассмотрение материалов ревизий, проверок и принятие по ним решений;
- о материальной ответственности сотрудников исполнительного аппарата Банка;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и порядка работы с ней;
- утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;
- выдвижение кандидатур Председателя Правления, членов Правления;
- осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;
- проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью;
- осуществление контроля за эффективностью управления активами и пассивами; управлением банковскими рисками, состоянием ликвидности;
- решение иных вопросов деятельности Банка.

### **Статья 4. Председатель Правления**

4.1. Возглавляет Правление единоличный исполнительный орган - Председатель Правления .

4.2. Председатель Правления избирается Советом директоров сроком на три года.

Председатель Правления может не являться акционером Банка. Председатель Правления может быть избран в состав Совета директоров, но не вправе возглавлять его.

4.3. Председатель Правления:

- осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка;
- организует работу Правления и председательствует на его заседаниях;
- 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 сотрудниками Банка;

- утверждает штатное расписание, осуществляет прием, перевод на другую работу и увольнение сотрудников Банка;
- утверждает правила, процедуры, должностные инструкции и другие внутренние документы Банка по вопросам организации деятельности Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- организывает подготовку документов и вопросов для рассмотрения Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением, обеспечивает выполнение принятых этими органами управления решений;
- распределяет обязанности между своими заместителями и членами Правления;
- расходует в пределах утвержденных смет средства на осуществление деятельности Банка;
- организывает ведение полного и достоверного учета в Банке, составление и представление годового отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы; своевременное и надлежащим образом выполнением Банком налоговых и иных обязательств перед бюджетами разных уровней;
- организывает представление и раскрытие информации в установленном порядке о деятельности Банка акционерам, кредиторам, третьим лицам;
- выдает доверенности сотрудникам Банка для представления интересов Банка перед третьими лицами;
- организывает работу по противодействию легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма);
- организывает работу внутреннего контроля в Банке;
- совершает иные действия, необходимые для достижения уставных целей деятельности Банка

4.4. Заместитель Председателя Правления Банка выполняет обязанности Председателя Правления Банка в его отсутствие, а также в порядке распределения обязанностей между ними по приказу либо по доверенности.

## **Статья 5. Подотчетность Правления**

5.1. Правление подотчетно Совету директоров Банка.

5.2. Совет директоров регулярно заслушивает отчеты Правления о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, о состоянии внутреннего контроля, основных рисках, а также по другим вопросам уставной деятельности Банка.

## **Статья 6. Заключительные положения**

6.1. Настоящее положение действует с момента утверждения Общим собранием акционеров Банка.

6.2. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся по решению Общего собрания акционеров в установленном Уставом порядке.

\*\*\*\*\*