

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 29 от 02.10.2014 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении
Публичного акционерного общества
«БыстроБанк»
ПАО «БыстроБанк»

г. Ижевск
2014 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Публичного акционерного общества «БыстроБанк» (далее - Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет статус, порядок формирования Правления Банка, права, обязанности и ответственность членов Правления, а также порядок его работы.

1.3. Правление в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка. К компетенции Правления Банка относятся вопросы, определенные Уставом Банка.

1.4. В своей деятельности Правление руководствуется законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

1.5. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

2. Порядок образования Правления Банка

2.1. Образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, установление выплачиваемых вознаграждений и компенсаций членам Правления осуществляются Советом директоров Банка.

Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий члена (нескольких членов) Правления, а также о досрочном прекращении полномочий всех членов (всего состава) Правления.

Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

2.2. Численность Правления Банка определяется Советом директоров Банка, но не может быть менее трех человек.

2.3. Члены Правления Банка не могут одновременно являться членами Ревизионной комиссии Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Совмещение членом Правления Банка должностей в органах управления в других организациях допускается только с согласия Совета директоров Банка.

2.4. Члены Правления Банка и кандидаты в члены Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России.

2.5. Функции Председателя Правления Банка осуществляет Президент Банка.

3. Порядок работы Правления

3.1. Правление Банка осуществляет свою работу на заседаниях Правления.

Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

Заседания Правления проводятся в форме совместного присутствия членов Правления (очной форме). Решения Правления также могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем).

3.2. Председатель Правления Банка организует работу Правления, созывает заседания Правления и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

В случае отсутствия Председателя Правления Банка функции Председателя Правления Банка выполняет один из членов Правления Банка по решению Правления.

3.3. Для обеспечения работы Правления, оформления его решений и ведения делопроизводства Председатель Правления назначает секретаря Правления.

3.4. Уведомление о проведении заседания Правления с указанием повестки дня и приложением информации (материалов) по вопросам повестки дня заблаговременно до заседания направляется членам Правления и приглашенным на заседание лицам секретарем Правления.

3.5. Повестка дня заседания Правления определяется Председателем Правления.

Члены Правления имеют право вносить в повестку дня заседания дополнительные

вопросы. Предложения о включении дополнительного вопроса в повестку дня должны заблаговременно до заседания поступать к Председателю или секретарю Правления. К предложению должна быть приложена необходимая информация (материалы) по вопросу повестки дня. В случае непредставления или несвоевременного представления указанной информации (материалов) вопрос может быть исключен Председателем Правления из повестки дня и не рассматриваться на заседании Правления.

3.6. Изменения и дополнения в повестку дня заседания Правления могут быть внесены по решению Председателя Правления до начала заседания Правления либо на самом заседании по единогласному решению членов Правления.

На заседании Правления рассматриваются вопросы в соответствии с повесткой дня заседания.

3.7. Заседание Правления Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан образовать новое Правление Банка.

3.8. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

3.9. Способ проведения голосования определяется председательствующим. Если один из членов Правления Банка ходатайствует о проведении тайного голосования, то проводится тайное голосование.

3.10. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщить свое особое мнение для приобщения к протоколу.

3.11. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения (при заочном голосовании — дата составления протокола);
- лица, присутствующие на заседании (при заочном голосовании — лица, принявшие участие в голосовании);
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Правления Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания.

3.12. Банк обязан хранить протоколы заседаний Правления Банка по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

3.13. Протокол заседания Правления Банка предоставляется по требованию членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитору Банка, а также акционерам (акционеру), имеющим в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

3.14. Решения Правления доводятся секретарем Правления до соответствующих исполнителей, всех членов Правления и руководителей заинтересованных подразделений.

4. Права, обязанности и ответственность членов Правления Банка

4.1. Члены Правления обладают всеми правами, предоставленными им законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

4.2. 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, в том числе:

а) должны воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

б) обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами;

в) распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями

условий деятельности Банка;

г) организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых банковских рисках;

д) 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 инвестиции;
- 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 акционеры, члены совета директоров, исполнительных органов и служащие кредитной организации (их перечень, суммы, оценка риска);
- меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов и наиболее значительные проблемы в этой области;
- сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности кредитной организации;
- иные сведения, необходимые Совету директоров для принятия решений.

4.3. Каждый член Правления Банка обязан довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев) – не позднее последнего дня каждого квартала;
- о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности – не позднее последнего дня каждого квартала;
- об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом – до совершения сделки.

Указанная информация представляется в письменном виде по месту нахождения Банка. Об изменении в течение квартала указанной информации член Правления Банка обязан сообщить в течение 10 дней с момента такого изменения.

4.4. Члены Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Правлении Банка 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 ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

5. Контроль за деятельностью Правления Банка

5.1. Обязанности по осуществлению непосредственного контроля за деятельностью Правления Банка возлагаются на Совет директоров Банка. В связи с этим Совет директоров Банка, а равно отдельные члены Совета директоров Банка, вправе:

- знакомиться с протоколами заседания Правления Банка;

- вносить различные вопросы на рассмотрение Правления Банка по предварительному согласованию с Президентом Банка;
- присутствовать на заседаниях Правления Банка, при этом член Совета директоров Банка имеет право высказать свою точку зрения по обсуждаемому вопросу;
- совершать иные действия в рамках осуществления контроля за деятельностью Правления Банка, если они не препятствуют нормальной работе Правления Банка.

5.2. Совет директоров Банка в ходе осуществления своих контрольных функций в отношении Правления Банка не вправе вмешиваться в оперативно-хозяйственную деятельность Правления Банка по руководству Банком.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение является внутренним документом Банка и может предоставляться для ознакомления акционерам Банка по их требованию, а также третьим лицам с согласия Президента Банка.

6.2. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение о его утверждении принимается большинством голосов акционеров, участвующих в собрании.

6.3. Решение о внесении дополнений или изменений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в собрании.

Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся в порядке, предусмотренном законодательством и Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

6.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность органов управления Банка, в настоящее Положение вносятся соответствующие изменения. До внесения указанных изменений Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.