

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Годовым Общим Собранием акционеров**  
**ОАО «Мобилбанк» 29.06.2010г.**  
**протокол №1 от 01.07.2010г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О Правлении ОАО «Мобилбанк»**

**г. Ижевск 2010г.**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение утверждено Общим собранием акционеров ОАО "Мобилбанк" в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

1.2. Настоящее Положение определяет статус, функции и полномочия Правления Банка, сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия им решений.

1.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом ОАО "Мобилбанк" (далее — Президент Банка) и коллегиальным исполнительным органом — Правлением ОАО "Мобилбанк" (далее – Правление Банка).

1.4. Образование исполнительных органов Банка осуществляется по решению Совета Банка. Совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента Банка, членов Правления Банка и об образовании новых исполнительных органов в соответствии с Законом «Об акционерных обществах».

1.5. Исполнительные органы подотчетны Совету Банка и Общему Собранию акционеров Банка.

1.6. Распределение обязанностей между исполнительными органами определяется Уставом Банка.

1.7. Права и обязанности Президента Банка и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и договорами, заключаемыми с Банком. Договоры от имени Банка подписываются Председателем Совета Банка.

1.8. В период между Общими Собраниями акционеров и заседаниями Совета Банка Правление Банка руководит всей деятельностью Банка в пределах своей компетенции.

1.9. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета Банка и вопросов, относящихся к компетенции Президента Банка.

1.10. Президент Банка осуществляет также функции Председателя Правления Банка. Президент Банка не может быть одновременно Председателем Совета Банка.

1.11. Президент Банка, члены Правления Банка 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 являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

## **2. ПОРЯДОК РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ЕГО КОМПЕТЕНЦИИ**

2.1. Образование Правления Банка. Прекращение полномочий членов Правления Банка.

2.1.1. Правление Банка состоит из Председателя Правления Банка и членов Правления Банка — работников, занимающих руководящие должности.

Количественный состав Правления Банка определяется решением Совета Банка и не должен быть менее 3 и более 5 человек.

2.1.2. Функции Председателя Правления Банка выполняет единоличный исполнительный орган - Президент Банка, который представляет кандидатуры членов Правления Банка.

2.1.3. Кандидат считается избранным в состав Правления Банка, если за него проголосовало большинство членов Совета Банка, участвующих в заседании.

2.1.4. Совет Банка вправе отклонить предложенную Председателем Правления Банка

кандидатуру и вправе по своей инициативе избрать члена Правления Банка.

2.1.5. Срок полномочий членов Правления Банка не ограничен.

2.1.6. Совет Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления Банка и расторгнуть с ним договор в порядке, предусмотренном Законом «Об акционерных обществах».

2.1.7. Основаниями для прекращения полномочий членов Правления Банка являются следующие обстоятельства:

- причинение действиями члена Правления Банка существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм действующего законодательства в части, касающейся деятельности Банка;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц;
- учреждение в период работы в Правлении Банка хозяйственных обществ и других коммерческих организаций, конкурирующих с Банком.

2.1.8. Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой его увольнение с соответствующей должности.

2.1.9. Увольнение с должности, занимаемой в Банке членом Правления Банка, влечет прекращение его членства в Правлении Банка.

2.2. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

2.2.1. организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета Банка;

2.2.2. создание комитетов Банка и утверждение положений о них;

2.2.3. решение вопросов руководства деятельностью структурных подразделений Банка;

2.2.4. распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений, контроль их выполнения и своевременное корректирование в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

2.2.5. организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг;

2.2.6. определение размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка и установление тарифов Банка;

2.2.7. утверждение внутренних документов, регламентирующих условия осуществления Банком банковских операций;

2.2.8. утверждение организационной структуры;

2.2.9. принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений, утверждение Положений о них;

2.2.10. принятие решения о выпуске сберегательных (деPOSITных) сертификатов и утверждение условий их выпуска;

2.2.11. рассмотрение результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка не реже одного раза в месяц;

2.2.12. обеспечение проведения банковских операций и других сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка;

2.2.13. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

2.2.14. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую от 5% до 25% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

2.2.15. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при

наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами 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 акционеров или Советом Банка);

2.2.16. принятие решений 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;

2.2.17. организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Банка, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка рисках;

2.2.18. представление Совету Банка информационных отчетов о деятельности Банка, предусмотренных Положением о Правлении Банка.

2.3. В области внутреннего контроля к компетенции Правления Банка относятся:

2.3.1. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

2.3.3. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

2.4. Заседания Правления Банка.

2.4.1. Проведение заседаний Правления Банка организуется Председателем Правления, который созывает Правление Банка:

- по собственной инициативе;
- по инициативе члена Правления Банка;
- по требованию Совета Банка, Ревизионной комиссии, службы внутреннего контроля Банка.

2.4.2. Председательствует на заседаниях Правления Председатель Правления Банка, а в случае его отсутствия, назначаемый им заместитель или иной член Правления Банка. Для обеспечения работы Правления Банка, оформления его решений и ведения делопроизводства Председатель Правления Банка назначает секретаря Правления Банка.

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

2.4.4. Порядок ведения заседаний Правления Банка определяется самим Правлением Банка. 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 по вопросу повестки дня. В случае непредставления или несвоевременного представления указанной информации вопрос может быть исключен Председателем Правления из повестки дня и не рассматриваться на заседании Правления. 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.

2.4.5. Заседания Правления проводятся не реже 1 раза в месяц.

2.4.6. Кворумом для проведения заседания Правления Банка является участие в заседании не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. В случае, если

количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Банка обязан образовать новое Правление Банка.

2.4.7. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

2.4.8. Все решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов от числа 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.

2.4.9. Члены Правления Банка, проголосовавшие против принятия того или иного решения, либо воздержавшиеся от голосования, вправе представить в письменном виде свое особое мнение по данному вопросу. Особое мнение члена Правления Банка приобщается к протоколу заседания.

2.4.10. На заседании Правления ведется протокол. Протокол ведется секретарем, назначенным Председателем Правления.

2.4.11. Протокол заседания Правления составляется в двух экземплярах не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания, который несет ответственность за правильность составления протокола.

2.4.12. В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

2.4.13. Банк обязан хранить протоколы заседаний Правления Банка по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета Банка, ревизионной комиссии (ревизору) Банка, аудитору Банка, службе внутреннего контроля по их требованию.

2.4.14. В течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования акционеры (акционер), имеющие(ий) в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, имеют(ет) право ознакомиться в помещении Банка с протоколами заседаний Правления.

### **3. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.**

3.1. По решению Совета Банка членам Правления Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Правления Банка.

3.2. Размеры таких вознаграждений и компенсаций, порядок их выплаты устанавливаются решением Совета Банка.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.**

4.1. Председатель Правления Банка и 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.

4.2. Председатель Правления Банка и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом Председатель Банка и члены Правления Банка не несут ответственности, если голосовали против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимали участия в голосовании.

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

4.4. В случае, если ответственность несут несколько лиц, то их ответственность перед Банком является солидарной.