

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РАЗВИТИЯ»**

ИНФОРМАЦИЯ (МАТЕРИАЛЫ),

предоставляемая лицам, включенным в список лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров открытого акционерного общества «Региональный банк развития»

20 ноября 2014года

при подготовке к проведению внеочередного общего собрания акционеров

***Проект Положения о Правлении публичного акционерного общества
«Региональный банк развития» в новой редакции***

Уфа, 2014 год

Публичное акционерное общество «Региональный банк развития»

УТВЕРЖДЕНО

Внеочередным общим собранием акционеров
публичного акционерного общества
«Региональный банк развития»
Протокол № __ от «__» ____ 2014г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении
публичного акционерного общества
«Региональный банк развития»

Уфа, 2014

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о Правлении публичного акционерного общества «Региональный банк развития» (далее по тексту – Банк), разработанное в соответствии с Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка, устанавливает условия и порядок работы коллегиального исполнительного органа Банка – Правления.

1.2. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

1.3. Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом управления Банка, основной задачей которого является разработка и проведение политики Банка с целью обеспечения его прибыльности, конкурентоспособности и финансово-экономической устойчивости, обеспечения прав акционеров, клиентов Банка и социальных гарантий персонала Банка.

1.4. В своей деятельности Правление руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом Банка и настоящим Положением.

2. ПОЛНОМОЧИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

2.1. К полномочиям Правления относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, не отнесенных к компетенции других органов управления Банка.

2.2. Правление не имеет права делегировать предоставленные ему Уставом Банка и настоящим Положением полномочия другим физическим и юридическим лицам, если иное прямо не установлено законодательством РФ, Уставом Банка, решением общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

2.3. Правление обязано:

- анализировать документы, представляемые общему собранию акционеров и Совету директоров Банка, относительно их соответствия требованиям действующего законодательства, а также реальному состоянию дел в Банке;
- информировать Совет директоров Банка о своей деятельности;
- обеспечивать акционеров Банка, органы управления Банка и государственные органы информацией о деятельности Банка, открытой для ознакомления в соответствии с действующим законодательством;
- обеспечивать условия для трудовой деятельности сотрудников Банка;
- принимать все необходимые меры для реализации решений, принятых общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 2) решение вопроса подбора, подготовки и использования кадров;
- 3) подготовка необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;
- 4) общее руководство деятельностью филиалов, представительств, внутренних структурных подразделений Банка;
- 5) организация разработки и принятия решения о внедрении новых видов банковских услуг; определение порядка предоставления платных услуг, утверждение тарифов на предоставляемые услуги;
- 6) установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок

по активным и пассивным операциям Банка;

7) обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства;

8) утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;

9) определение основных условий привлечения денежных средств во вклады и их размещения;

10) принятие решения о выпуске депозитных и сберегательных сертификатов, организация разработки условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов, установление порядка оперативного регулирования параметров их выпуска;

11) утверждение ежеквартального отчета эмитента по ценным бумагам;

12) подготовка годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков), а также предложений по распределению прибыли;

13) подготовка бизнес-планов на предстоящий год;

14) вынесение по мере необходимости для решения на заседаниях Совета директоров следующих вопросов:

- об изменении уставного капитала Банка;
- о создании филиалов, открытии представительств.

15) разработка предложений для Совета директоров по составлению и утверждению внутренних документов, регулирующих отношения внутри Банка, относящихся к компетенции Совета директоров;

16) определение размера платы за копии предоставленных акционерам документов;

17) определение порядка:

- приема денег, поступающих в оплату акций, а также изъятия неоплаченных акций в соответствии с Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- организации приобретения и выкупа собственных акций, продажи акций, находящихся в распоряжении Банка;

- организации подписки на вновь выпускаемые акции;

- организации выплаты дивидендов по размещенным акциям;

18) принятие решения о массовом высвобождении работников Банка в соответствии с действующим законодательством;

19) определение порядка обеспечения акционеров информацией о деятельности Банка, открытой для всеобщего ознакомления в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка;

20) принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва;

21) принятие решения о совершении Банком нестандартных (нетиповых) для Банка банковских операций и других сделок на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, в том числе:

- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или решений о вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и сделок;

- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур или 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 директоров Банка;

- принятие решения о совершении Банком иных нестандартных (нетиповых) для Банка банковских операций и других сделок;

22) принятие решений (в том числе утверждение внутренних документов), определяющих основания и порядок признания банковских операций и других сделок нестандартными (нетиповыми);

23) принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности и прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними положениями Банка.

24) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных Уставом и внутренними документами Банка.

3.2. Председатель Правления Банка:

1) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с Уставом;

2) председательствует на заседаниях Правления Банка и руководит его работой;

3) 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) 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;

5) распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством;

6) определяет организационную структуру Банка;

7) утверждает штатное расписание, устанавливает размеры и условия оплаты труда и компенсации работникам Банка, поощряет отличившихся работников и налагает дисциплинарные взыскания;

8) утверждает оперативные, перспективные планы деятельности Банка;

9) утверждает внутренние документы Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;

10) осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка;

11) организует ведение полного и достоверного бухгалтерского учета, составление и предоставление годового отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы;

12) предоставляет сведения о деятельности Банка акционерам, кредиторам и в средства массовой информации;

13) принимает решения по учетной политике Банка,

14) выдает доверенности работникам Банка, представляющим интересы Банка в государственных, судебных и иных органах с правом подписания документов;

15) утверждает порядок подписания договоров, совершения иных сделок и исполнения обязательств от имени Банка;

16) принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка.

17) принимает решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления;

18) принимает решение по иным вопросам, предусмотренным действующим законодательством и настоящим Уставом.

Председатель Правления Банка вправе отдельными приказами и/или выдаваемыми им доверенностями делегировать любые из своих полномочий иным должностным лицам Банка.

В период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет Первый заместитель Председателя Правления Банка, заместитель Председателя Правления Банка или иной член Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка.

Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, вправе выдавать от имени Банка доверенности.

4. ФОРМИРОВАНИЕ И СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. Председатель Правления Банка назначается Советом директоров на пять лет.

Количественный и персональный состав Правления устанавливается Председателем Правления Банка и предоставляется на утверждение Совету директоров.

Члены Правления назначаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка сроком на пять лет. Членами Правления могут быть назначены главные специалисты и руководители структурных подразделений Банка. Члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей и членов Правления подлежат обязательному согласованию с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка в установленном порядке.

Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Договор с Председателем Правления и членами Правления Банка от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

4.2. Пределы полномочий членов Правления определяются настоящим Положением, Председателем Правления Банка и заключенным договором.

4.3. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и членов Правления, и об образовании новых исполнительных органов Банка.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

5.1. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением и договором.

5.2. В договоре определяются: права, обязанности и ответственность членов Правления перед Банком; форма, порядок, условия оплаты и организации труда; срок договора; условия освобождения от занимаемой должности. На отношения между Банком

и членами Правления действие трудового законодательства распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

5.3. Расторжение договора возможно по соглашению сторон и в одностороннем порядке любой стороной в случае нарушения противоположной стороной оговоренных в договоре условий или по состоянию здоровья. Уведомление об одностороннем расторжении договора производится стороной в срок, оговоренный в договоре, с обязательным указанием причины расторжения.

5.4. За выполняемую работу члены Правления получают вознаграждение в соответствии с внутренними положениями Банка.

5.5. Члены Правления обязаны выполнять требования Устава Банка, настоящего Положения и условия договора.

5.6. Председатель Правления и члены Правления обязаны раскрывать информацию:
- о текущем владении ценными бумагами Банка в момент рассмотрения вопроса об избрании в состав Правления;
- о покупке/продаже ценных бумаг Банка в течение трех рабочих дней с момента подписания договора купли-продажи ценных бумаг Банка.

5.7. Члены Правления обязаны не позднее двух рабочих дней сообщить Банку об изменении анкетных данных, либо о факте, свидетельствующем о несоответствии деловой репутации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

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

6.3. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании, если это отражено в соответствующем протоколе заседания Правления.

6.4. При определении оснований и размера ответственности членов Правления 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 является солидарной.

7. РЕГЛАМЕНТ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

7.1. Заседания Правления Банка проводятся не реже одного раза в месяц.

7.2. Проведение заседаний Правления организует лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления).

В случае отсутствия Председателя Правления, заседания Правления могут быть проведены по инициативе любого из членов Правления.

Допускается проведение заседания Правления посредством селекторной связи (конференцсвязи).

Селекторная связь (конференцсвязь) - сеанс связи, проводимый между членами Правления, используемый для проведения заседания Правления без совместного присутствия членов Правления в помещении головного офиса Банка. Конференцсвязь обеспечивается одновременно для всех участвующих в сеансе с использованием мини-АТС.

7.3. О заседании Правления каждый его член уведомляется персонально секретарем-референтом Председателя Правления в любой выбранной для этого форме, в

срок не позднее 2 дней до заседания. Повестка дня заседания Правления составляется заранее, дополнительные вопросы могут быть внесены в любое время.

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

7.5. Председательствует на заседаниях Правления Председатель Правления, а в случае его отсутствия - один из членов Правления, избранный большинством ГОЛОСОВ из числа присутствующих на данном заседании.

7.6. Заседание Правления является правомочным, если на нем присутствует не менее половины членов Правления.

По отдельным вопросам допускается принятие решения Правлением путем письменного опроса (голосования) его членов. Член Правления, отсутствующий на заседании Правления, имеет право заблаговременно в письменной форме предоставить Председателю Правления Банка подписанное им мнение по вопросам, выносимым на заседание, которое подшивается к протоколу заседания и учитывается при подсчете голосов.

7.7. При постановке вопросов на голосование каждый из членов Правления имеет один голос. Голосование по решаемым вопросам проводится открыто.

На заседании Правления может присутствовать ревизор Банка и другие приглашенные лица с правом совещательного голоса.

7.8. Решение Правления принимается большинством голосов его членов, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов, голос председательствующего на заседании считается решающим. Член Правления, не согласившийся с решением Правления, вправе потребовать занесения своего мнения в протокол заседания и письменно сообщить свое особое мнение Совету директоров.

При проведении заседания Правления посредством селекторной связи (конференцсвязи), решения по каждому вопросу принимаются большинством голосов членов Правления по результатам их устного опроса Председательствующим.

Решения, принятые посредством селекторной связи (конференцсвязи), оформляются соответствующим протоколом и обладают равной юридической силой с решениями, принятыми на заседаниях, проведенными в форме совместного присутствия.

7.9. В случае, если в результате досрочного прекращения полномочий количество членов Правления становится менее трех человек, Совет директоров обязан принять решение о доизбрании необходимого количества членов Правления.

7.10. Председатель Правления Банка на каждом заседании назначает секретаря, который организует ведение протокола заседания Правления Банка. Протоколы подписываются Председателем Правления Банка. Протокол заседания должен быть представлен членам Совета директоров, ревизору и аудитору Банка по их первому требованию.

8. ПОДКОНТРОЛЬНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

8.1. Правление подотчетно общему собранию акционеров, Совету директоров Банка и организует выполнение их решений. Решения общего собрания акционеров и Совета директоров Банка являются для Правления обязательными.

8.2. На заседаниях Совета директоров и общего собрания акционеров Банка Правление представляет Председатель Правления Банка.

8.3. Контроль за деятельностью Правления по выполнению решений общего собрания акционеров осуществляет Совет директоров.

8.4. Правление обязано представить Совету директоров информацию по вопросу деятельности Банка по запросу Совета директоров. Запрос оформляется в письменном виде и передается Председателю Правления Банка. Председатель Правления обязан в срок не позднее 3 рабочих дней после поступления подобного запроса дать соответствующее распоряжение о подготовке затребованной информации. Сроки ее подготовки

устанавливаются Председателем Правления самостоятельно и доводятся до сведения Председателя Совета директоров.

9. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ БАНКА

9.1. Положение, а также внесение изменений и дополнений в него, утверждается решением общего собрания акционеров. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вправе внести любой акционер, владеющий не менее чем 10 процентами обыкновенных акций Банка, а также Совет директоров.

9.2. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение Правление руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.