

Утверждено  
Общим собранием акционеров  
ЗАО «Ури Банк»  
Протокол от «02» марта 2015 г.  
Председатель Общего собрания акционеров

\_\_\_\_\_ Ким Кон Хо

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ**  
**Закрытого акционерного общества**  
**«Ури Банк»**

г. Москва  
2015 год

## **1. Общие положения.**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Закрытого акционерного общества «Ури Банк» (далее - Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет компетенцию, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, порядок принятия решений, а также права и обязанности его членов.

1.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления (единоличным исполнительным органом) и Правлением (коллегиальным исполнительным органом). Исполнительные органы в своей деятельности подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров.

1.4. Решения Правления и Председателя Правления, принятые в соответствии с их компетенцией, обязательны для исполнения всеми работниками Банка.

## **2. Образование Правления.**

2.1. Правление состоит из Председателя Правления, его заместителей и других членов Правления.

2.2. Правление образуется Советом директоров. Численный и персональный состав Правления устанавливаются Советом директоров.

2.3. Члены Правления не могут одновременно являться членами Ревизионной комиссии. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

2.4. Председатель Правления и другие 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 являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Совмещение должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.

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

2.6. Совет Директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий любого из членов Правления. Если в результате такого решения численный состав Правления становится меньше количества, необходимого для принятия Правлением решений, Совет Директоров обязан принять решение об образовании нового Правления.

2.7. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с должности, занимаемой в Банке, за исключением Председателя Правления. Вместе с тем, расторжение трудового договора с сотрудником Банка, являющимся членом Правления, - безусловное основание для исключения его из членов Правления решением Совета директоров. До принятия решения Советом директоров полномочия данных лиц в качестве членов Правления приостанавливаются.

2.8. Член Правления вправе досрочно расторгнуть договор по собственной инициативе, предупредив об этом Совет директоров в письменной форме. При этом он исполняет свои обязанности до отстранения его от должности решением Совета Директоров, за исключением случаев, когда исполнение обязанностей невозможно по состоянию здоровья и иным причинам.

2.9. Член Правления не вправе передавать свои полномочия каким-либо лицам, в том числе другим членам Правления. При необходимости Председателем Правления может быть осуществлено распределение обязанностей между членами Правления.

### **3. Основные задачи и компетенция Правления.**

3.1. Основными задачами Правления являются реализация решений Общих собраний акционеров и Совета директоров, оперативное управление деятельностью Банка, выработка и осуществление текущей финансовой политики в целях повышения его прибыльности и конкурентоспособности.

3.2. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, в том числе:

- принимает решения по вопросам оперативного руководства деятельностью Банка, обязательные для исполнения Председателем и другими членами Правления;
- принимает решение о распоряжении имуществом Банка, в пределах своей компетенции, определенной Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом и внутренними документами Банка;
- оперативно, в пределах своей компетенции, регулирует размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- устанавливает общие условия и порядок выдачи кредитов и выполнения обязательств Банком;
- решает вопросы организации ведения операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля, заключения межбанковских договоров;
- решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;
- принимает решения об отнесении ссудной и приравненной к ней задолженности в другую категорию качества относительно формализованных критериев, установленных Банком России;
- принимает решение об уточнении классификации ссудной, а также приравненной к ссудной задолженности и оценке риска по другим активным операциям Банка в части создания резервов на возможные потери по ссудам и на прочие потери;
- принимает решение о списании Банком нереальной для взыскания задолженности за счет сформированного по ссуде резерва;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- утверждает внутренние документы Банка, а также проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
- исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы.

#### **4. Председатель Правления.**

4.1. Председатель Правления, как единоличный исполнительный орган, является по должности Председателем коллегиального исполнительного органа (Правления). Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

4.2. Председатель Правления назначается Советом директоров, без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

#### **5. Организация работы Правления.**

5.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления или лицом, его замещающим. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

5.2. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления в течение двух рабочих дней с даты соответствующего требования, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров или Ревизионная комиссия.

5.3. Информация о дате, времени и месте очередного заседания Правления может быть передана каждому члену Правления средствами оперативной связи, используемыми для текущего информационного обеспечения должностных лиц Банка (телефон, внутренняя связь и т.п.).

5.4. Заседания Правления ведет Председатель, или лицо, его замещающее.

5.5. Заседание Правления правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом.

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

5.7. Решения заседания Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседаниях членов Правления. В случае равенства голосов при

голосовании голос Председателя Правления либо лица, исполняющего его обязанности, является решающим.

5.8. На заседаниях Правления ведется протокол. Ответственным за ведение, хранение протоколов, обеспечение конфиденциальности содержащихся в них сведений, а также подготовку и рассылку материалов к очередному заседанию Правления является Секретарь Правления, назначаемый Председателем Правления. Все протоколы должны быть подписаны Председателем и Секретарем Правления. Председатель Правления подписывает протокол и в том случае, если он голосовал против принятых решений.

5.9. Протоколы заседаний Правления должны содержать следующую информацию:

- место и время его проведения;
  - список лиц, присутствующих на заседании;
  - повестка дня заседания;
  - вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
  - принятые решения;
  - особое мнение членов Правления.
- Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

5.10. Протоколы Правления подписываются в течение трех рабочих дней после проведения заседания, хранятся по месту нахождения Банка, и представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию, а также иным лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **6. Права и обязанности членов Правления**

6.1. Права и обязанности членов Правления определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

6.2. Члены Правления имеют право:

- в составе коллегиального исполнительного органа решать вопросы текущей деятельности Банка;
- получать необходимую информацию о деятельности Банка, знакомиться с учредительными, внутренними нормативными, учетными, отчетными, организационно-распорядительными и прочими документами Банка;
- вносить Председателю Правления письменные предложения по формированию плана работы Правления, повестки заседания Правления;
- требовать в письменном виде созыва заседания Правления;
- вносить предложения, обсуждать и голосовать по вопросам повестки заседания Правления;
- выражать в письменном виде свое несогласие с решениями Правления и доводить его до сведения Председателя Правления и Совета директоров;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением.

6.3. Члены Правления обязаны:

- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- участвовать в заседаниях Правления;
- исполнять решения и поручения Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления, соблюдать требования Устава и внутренних документов Банка;
- не разглашать информацию, содержащую служебную, коммерческую, банковскую тайну Банка;
- воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами членов Правления и интересами Банка, а в

случае возникновения такого конфликта – незамедлительно информировать об этом Совет директоров и Председателя Правления.

- доводить до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии и Аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых член Правления владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20-тью или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в органах управления, которых член Правления занимает должности;

- об известных члену Правления совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом.

## **7. Подотчетность Правления и ответственность членов Правления.**

7.1. Правление подотчетно Совету директоров. Совет директоров вправе требовать отчеты Правления о положении дел в Банке, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также по другим вопросам.

7.2. Правление несет ответственность в соответствии с действующим законодательством за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и средствам массовой информации.

7.3. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном Уставом и действующим законодательством.

7.4. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

7.5. В случае если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Настоящее Положение вводится в действие с момента его утверждения Общим собранием акционеров и действует до его отмены.

8.2. В случае изменения законодательства и/или Устава Банка, настоящее Положение будет применяться в части, не противоречащей законодательству и/или Уставу Банка, до момента утверждения нового Положения.