

Приложение № 3
к Протоколу внеочередного Общего собрания акционеров
АО «Банк Финсервис» от 30.09.2014 года № 29/09/14

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
АО «Банк Финсервис»
Протокол от 30.09.2014 года № 29/09/14

ПОЛОЖЕНИЕ
об исполнительных органах
Акционерного общества «Банк Финсервис»

Москва, 2014

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение об исполнительных органах (далее – «Положение») АО «Банк Финсервис» (далее – «Банк») утверждено в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом АО «Банк Финсервис» (далее – «Устав») и определяет порядок образования и деятельности исполнительных органов Банка.
- 1.2. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется:
- единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка;
 - коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.
- Компетенция исполнительных органов определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением.
- 1.3. Исполнительные органы организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка и им подотчетны.

2. ФУНКЦИИ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

2.1. Функции Правления Банка:

- 2.1.1. предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- 2.1.2. организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2.1.3. разработка и представление Совету директоров бизнес-планов, годовых планов работы Банка, годовых балансов, отчета о прибылях и убытках и других документов отчетности;
- 2.1.4. определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, не подлежащей продаже, копированию, обмену или иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления;
- 2.1.5. утверждение порядка работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, и определение ответственности за нарушение порядка;
- 2.1.6. определение порядка и условий совершения банковских операций и других сделок при 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);
- 2.1.7. 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;
- 2.1.8. реализация кадровой политики, утверждаемой Советом директоров;
- 2.1.9. координация работы служб и подразделений Банка, рекомендации по совершенствованию их деятельности;
- 2.1.10. утверждение организационной структуры Банка, принятие решений о создании структурных подразделений Банка и их упразднении, а также об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 2.1.11. утверждение внутренних документов Банка по вопросам, находящимся в ведении Правления;
- 2.1.12. решение других вопросов руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка.»

2.2. Функции Председателя Правления:

- 2.2.1. представляет интересы Банка;
- 2.2.2. осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка, его филиалов и представительств;
- 2.2.3. организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- 2.2.4. совершает сделки от имени Банка;
- 2.2.5. выдает доверенности от имени Банка;

- 2.2.6. утверждает порядок подписания и оформления банковской корреспонденции и документации;
- 2.2.7. устанавливает тарифы и расценки по совершаемым Банком сделкам;
- 2.2.8. осуществляет управление ликвидностью Банка, его активами и пассивами;
- 2.2.9. организует бухгалтерский учет и отчетность;
- 2.2.10. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;
- 2.2.11. принимает своевременные меры по устранению нарушений законодательства Российской Федерации, стран местонахождения зарубежных филиалов и представительств;
- 2.2.12. содействует соблюдению принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк;
- 2.2.13. издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- 2.2.14. утверждает штатное расписание Банка (филиалов Банка);
- 2.2.15. утверждает положения о структурных подразделениях Банка и должностные инструкции сотрудников Банка;
- 2.2.16. определяет условия, заключает, изменяет и расторгает от лица Банка трудовые договоры, договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка;
- 2.2.17. издает Приказы о приеме на работу, переводе на другую работу, перемещении, направлении в служебную командировку и увольнении работников Банка;
- 2.2.18. поощряет работников и применяет дисциплинарные взыскания;
- 2.2.19. издает Приказы о предоставлении работникам Банка всех видов отпусков, предусмотренных законодательством;
- 2.2.20. заверяет копии документов, связанных с оформлением трудовых отношений, в том числе договоров, приказов, выписок из приказов;
- 2.2.21. утверждает кандидатуры на должности заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей, главных бухгалтеров филиалов Банка и направляет документы на согласование указанных кандидатур в территориальные учреждения Банка России, а также назначает указанных лиц на соответствующие должности после получения положительного заключения о согласовании;
- 2.2.22. организует заседания Правления;
- 2.2.23. утверждает внутренние документы Банка по вопросам, находящимся в ведении Председателя Правления;
- 2.2.24. решает другие вопросы деятельности Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления.»

3. СОСТАВ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

- 3.1. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка после предварительного согласования его кандидатуры на эту должность с Банком России в установленном Банком России порядке. Срок полномочий Председателя Правления Банка определяется заключаемым с ним трудовым договором.
- 3.2. С Председателем Правления Банка заключается трудовой договор (контракт), подписываемый от имени Банка Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Трудовой договор заключается с Председателем Правления на срок, установленный Советом директоров Банка при его избрании, или на неопределенный срок
- 3.3. На должность Председателя Правления Банка избирается лицо, деловая репутация которого отвечает квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, не имеющее судимости за совершение преступления в сфере экономики.
- 3.4. Председатель Правления Банка является членом Правления Банка по должности и осуществляет функции председателя на заседаниях Правления Банка.
- 3.5. Председатель Правления Банка может иметь заместителей, назначение и освобождение от должности которых производится Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка после предварительного согласования их кандидатур на эти должности с Банком России в установленном

Банком России порядке. Деловая репутация кандидата на должность заместителя Председателя Правления Банка должна отвечать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. На должность заместителя Председателя Правления Банка не может быть назначено лицо, имеющее судимость за совершение преступления в сфере экономики. Заместитель Председателя Правления Банка не является членом Правления Банка по должности. Заместители Председателя Правления действуют от имени Банка на основании доверенностей, выдаваемых Председателем Правления Банка.

- 3.6. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка. Он должен быть нечетным и состоять не менее чем из трех человек. Контроль за количественным составом Правления осуществляет Председатель Правления Банка. Если число членов Правления Банка становится меньше определенного Советом директоров Банка, Председатель Правления Банка обязан потребовать созыва заседания Совета директоров Банка.
- 3.7. Членом Правления Банка может быть избран только сотрудник Банка, занимающий должность не ниже руководителя структурного подразделения, деловая репутация которого отвечает квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, не имеющий судимости за совершение преступления в сфере экономики.
- 3.8. Члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления после предварительного согласования их кандидатур с Банком России в установленном им порядке.
- 3.9. Лица, избранные на должность Председателя Правления или членами Правления Банка, могут переизбираться в исполнительные органы неограниченное число раз.
- 3.10. Распределение обязанностей между заместителями Председателя Правления и членами Правления Банка производится Председателем Правления Банка и закрепляется во внутренних документах Банка.
- 3.11. Избрание новых членов Правления Банка в случае выбытия ранее избранных производится в порядке, установленном данным разделом Положения.
- 3.12. В период отсутствия Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет один из его заместителей, являющийся членом Правления, назначаемый приказом Председателя Правления.
- 3.13. Досрочное прекращение полномочий Председателя Правления, его заместителей и членов Правления Банка:
- 3.13.1. Полномочия Председателя Правления, его заместителей и членов Правления могут быть прекращены досрочно на основании их письменного волеизъявления.
- 3.13.2. Полномочия Председателя Правления, его заместителей и членов Правления могут быть прекращены досрочно решением Совета директоров Банка по следующим основаниям:
- недобросовестное исполнение ими своих обязанностей;
 - сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
 - нанесение ущерба деловой репутации Банка;
 - при установлении, что их деловая репутация не отвечает квалификационным требованиям Банка России;
 - причинение своими неправомерными действиями или бездействием существенных убытков Банку;
 - совершение уголовно наказуемого деяния;
 - по другим основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.
- 3.13.3. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнение с должности, занимаемой в Банке.
Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении Банка.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

- 4.1. Полномочия, предоставленные Председателю Правления Банка Уставом Банка, реализуются им единолично. Председатель Правления Банка вправе поручить

решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, заместителям Председателя Правления, а также руководителям или иным сотрудникам Банка, выдав им доверенность.

- 4.2. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости.
- 4.3. Заседания Правления Банка проводятся в форме совместного присутствия членов Правления Банка.
- 4.4. Подготовку и проведение заседаний Правления Банка обеспечивает секретарь Правления Банка, утверждаемый Правлением Банка из числа сотрудников Банка, как являющихся, так и не являющихся членами Правления Банка, в порядке, предусмотренном для принятия решений на заседании Правления. Секретарь, не являющийся членом Правления Банка, не имеет права голоса на заседаниях Правления.
- 4.5. Созыв Правления Банка на заседание осуществляется секретарем Правления по требованию Председателя Правления, другого члена Правления, ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка.
- 4.6. Повестка дня заседания Правления Банка подготавливается секретарем Правления и утверждается Председателем Правления Банка.
- 4.7. Секретарь Правления в срок, позволяющий членам Правления Банка выработать позицию по вопросам повестки дня, сообщает членам Правления Банка о дате, месте, времени проведения заседания и повестку дня заседания. При необходимости секретарь направляет членам Правления Банка материалы (информацию), подлежащие рассмотрению на заседании.
- 4.8. Кворум для проведения заседаний Правления Банка – не менее половины от числа избранных в Правление Банка членов.
- 4.9. Порядок проведения заседаний Правления Банка:
- Открывает заседание Правления и председательствует на нем Председатель Правления Банка, а в случае его отсутствия - другой член Правления, избранный Правлением до начала заседания (далее – Председательствующий).
 - Председательствующий определяет наличие кворума для проведения заседания и оглашает список присутствующих на заседании приглашенных лиц.
 - Каждый вопрос повестки дня заседания Правления докладывается лицом, вынесшим его на рассмотрение Правления. Председательствующий предоставляет слово желающим выступить по доложенному вопросу повестки дня членам Правления и приглашенным и по результатам обсуждения вопроса ставит его на голосование.
 - Решения на заседании Правления Банка принимаются прямым голосованием, без использования бюллетеней и карточек.
 - Решения на заседаниях Правления принимаются большинством голосов членов Правления, принимавших участие в заседании.
 - При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления (включая Председателя Правления) обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае равенства голосов членов Правления голос Председательствующего является решающим.
- 4.10. Ход и результаты работы Правления Банка подлежат протоколированию. Протокол заседания Правления составляется секретарем не позднее трех дней после проведения заседания Правления.
- В протоколе заседания Правления отражается следующая информация:
- место проведения заседания;
 - дата проведения заседания;
 - сведения о председательствовавшем на заседании члене Правления;
 - список лиц, участвовавших и присутствовавших на заседании, в том числе в качестве приглашенных;
 - сведения об определении кворума;
 - повестка дня заседания;
 - вопросы, поставленные на голосование;
 - основные тезисы выступлений участников заседания;
 - итоги голосования (по каждому вопросу);
 - сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

– принятые решения.

Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления или председательствовавшим вместо него членом Правления и секретарем Правления. Отсутствие подписи секретаря Правления не влечет недействительность протокола заседания Правления Банка.

Ответственность за правильность и точность отражения результатов заседания в протоколе несет Председатель Правления Банка.

Протоколы заседаний Правления хранятся у секретаря Правления и должны быть доступны для ознакомления членам Правления, членам Совета директоров, членам ревизионной комиссии, аудитору Банка и надзорным органам.

При необходимости предоставления протокола в надзорный или регистрирующий орган, а также лицам, чьи интересы затронуты принятым Правлением Банка решением, им предоставляется выписка из протокола заседания Правления, подписанная Председателем Правления Банка. По требованию надзорного или регистрирующего органа вместо выписки предоставляется копия протокола, заверенная Председателем Правления Банка.

4.11. Решения Правления Банка реализуются приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка.

5. ОБЯЗАННОСТИ, ПРАВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

- 5.1. Председатель Правления, его заместители и члены Правления Банка обязаны:
- 5.1.1. добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка;
 - 5.1.2. активно участвовать в заседаниях Правления;
 - 5.1.3. не разглашать и не использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию;
 - 5.1.4. выполнять решения, принятые Общим собранием акционеров, Советом директоров, Правлением и Председателем Правления Банка;
 - 5.1.5. не позднее 5 дней со дня назначения на должность и/или избрания членом Правления сообщить в управление по работе с персоналом Банка об адресе своего постоянного места жительства и незамедлительно информировать о его изменении;
 - 5.1.6. не позднее 5 дней со дня назначения на должность и/или избрания членом Правления сообщить в управление по работе с персоналом Банка обо всех занимаемых должностях в настоящее время и за последние пять лет (как в Банке, так и вне его), долях в уставном капитале, как в Банке, так и вне его, а также иные сведения, которые должны сообщаться Банком о Председателе Правления Банка, его заместителях и членах Правления в Банк России и иные государственные органы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и незамедлительно сообщать обо всех изменениях в содержании ранее сообщенных данных.
- 5.2. Председатель Правления, его заместители и члены Правления имеют право:
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка, в любых структурных подразделениях Банка;
 - получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Правления Банка.
- Председатель Правления, его заместители и члены Правления Банка имеют также другие права, предусмотренные Уставом и законодательством Российской Федерации.
- 5.3. Председатель Правления, его заместители и члены Правления несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.
- 5.4. За убытки, причиненные виновными действиями (бездействием), Председатель Правления Банка, его заместители и члены Правления Банка несут перед Банком ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.
- При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
- Председатель Правления, его заместители и члены Правления несут ответственность, как в период пребывания в должности/составе Правления, так и

после прекращения полномочий, за незаконное разглашение или использование ставших им известными в период исполнения обязанностей сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну Банка, а также сведений, составляющих коммерческую тайну аффилированных лиц Банка и связанных с ними организаций.

- 5.5. При определении оснований и размера ответственности Председателя Правления, его заместителей и членов Правления принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
- 5.6. В случае если в соответствии с данным разделом Положения ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 5.7. Банк, Участники (участник) Банка, владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом долей участия в уставном капитале Банка, или член Совета директоров Банка вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления, его заместителю или члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.
- 5.8. Правление Банка осуществляет урегулирование конфликтов между органами Банка и его участниками или между участниками Банка, если такой конфликт затрагивает интересы Банка, по вопросам, относящимся к компетенции Председателя Правления и/или Правления Банка. В процессе урегулирования конфликтов осуществляет поиск решения, отвечающего интересам Банка.
- 5.9. Урегулирование конфликтов производится на заседаниях Правления Банка при непосредственном участии конфликтующих. Результаты урегулирования конфликта отражаются в протоколе заседания Правления Банка. При принятии решения об урегулировании конфликта Правление Банка определяет структурное подразделение Банка, которое будет организовывать его реализацию и отчетываться перед Правлением Банка за исполнение.
- 5.10. Члены Правления Банка, чьи интересы затрагивают или могут затронуть конфликт, участия в вынесении решения по этому конфликту не принимают.

6. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

- 6.1. К компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка, как органов системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:
 - принятие решений по организации учета, отчетности и внутреннего контроля;
 - установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка осуществляемых операций;
 - распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - создание эффективных систем 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 Банка;
 - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и за мерами по их устранению.;
 - обеспечение участия во внутреннем контроле всех подразделений и служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
 - осуществление оценки и управления рисками по основным направлениям деятельности с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми Советом директоров Банка;
 - организация работы системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

- контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватность определения (оценки) их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими;
 - оценка принимаемых Банком правил, методов, методик осуществления банковских и иных операций с целью исключить принятие документов, которые могут способствовать совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
 - утверждение Положения о службе внутреннего контроля;
 - утверждение годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок;
 - утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля.
- 6.2. Разграничение полномочий Правления и Председателя Правления, как органов системы внутреннего контроля, устанавливается Концепцией организации и развития системы внутреннего контроля Открытого акционерного общества «Банк Финсервис»

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. Председатель Правления Банка, его заместители и члены Правления Банка обязаны ознакомиться с настоящим Положением.
- 7.2. Решение о внесении изменений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров Банка.
- 7.3. В случае возникновения противоречий статей настоящего Положения нормам права, применяется действующее законодательство Российской Федерации.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

2 (два) листа

Председатель Совета директоров

ОАО «Банк Финсервис»

Ботвинкин М.Ю.

