

**УТВЕРЖДЕНО**

**Решением  
внеочередного общего собрания  
акционеров ОАО «Банк БФА»**

**Протокол № 2 от 29 июля 2011 г.**

**Председатель собрания**

\_\_\_\_\_ **Е.М. Лотвинов**

## **ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ**

**Открытого акционерного общества  
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**2011 г.**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение о Правлении Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее - Банк) определяет порядок образования Правления, его компетенцию, сроки, порядок созыва и проведения заседаний, порядок принятия решений, а также права, обязанности и ответственность членов Правления (далее - Положение).

1.2. Правление Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

1.3. К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

1.4. Правление Банка осуществляет контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств, по исполнению решений, принятых органами управления Банка.

1.5. Распределение компетенции между Правлением и Председателем Правления устанавливается Уставом Банка и настоящим Положением.

## **2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ**

2.1. Порядок избрания членов Правления, сроки их полномочий, компетенция Правления и Председателя Правления, как единоличного исполнительного органа Банка, определяются Уставом Банка и настоящим Положением.

2.2. Порядок выдвижения кандидатов членами Правления определяется действующим законодательством. Кандидаты в члены Правления так же могут быть предложены Председателем Правления или Советом директоров Банка.

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

2.4. Кандидаты на должности членов Правления подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке

2.5. Члены Правления избираются Советом директоров Банка без ограничения срока полномочий. Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров Банка.

Избранным в состав Правления считается кандидат, набравший большинство голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

2.6. Совет директоров также решает вопросы о досрочном прекращении полномочий как Правления в целом, так и его отдельных членов.

Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке в соответствии с трудовым договором (контрактом).

Увольнение с должности, занимаемой в Банке в соответствии с трудовым договором (контрактом), влечет прекращение исполнения обязанностей члена Правления Банка.

2.7. Члены Правления подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

Члены Правления могут быть избраны в состав Совета директоров Банка, при этом члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

2.8. В состав Правления помимо Председателя Правления, его заместителей могут входить руководители структурных подразделений, осуществляющих наиболее значимые для Банка функции, банковские операции и сделки, в том числе руководители подразделения Банка по управлению банковскими рисками финансового подразделения.

2.9. 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 являющимися аффилированными лицами по отношению к Банку.

2.10. Права и обязанности членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров, досрочное расторжение этого договора также относится к компетенции Совета директоров.

2.11. На членов Правления Банка в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах», распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации для руководителей организации.

2.12. Правление в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, настоящим Положением и внутренними нормативными документами Банка.

### **3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ**

3.1. Члены Правления обладают всеми правами, предоставленными им законодательством Российской Федерации и организационно-распорядительными документами Банка.

3.2. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, в том числе должны:

- присутствовать на заседаниях Правления
- воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами, интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов и заинтересованных лиц, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить в известность Совет директоров Банка;
- обеспечить проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- 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;
- предоставлять членам Совета директоров Банка информацию о деятельности Банка;
- хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну Банка в соответствии с его внутренними документами;
- доводить до сведения Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) и аудитора информацию о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно с аффилированным лицом 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев); о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности; об известных им или предполагаемых сделках Банка, в которых член Правления может быть признан заинтересованным лицом.

3.3. Члены Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций.

3.4. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к членам Правления о возмещении причиненных Банку убытков.

3.5. Члены Правления, голосовавшие против принятия решения, которое повлекло причинение Банку или его акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности по основаниям, установленным в пункте 3.3 настоящего Положения.

3.6. Основания и порядок привлечения к ответственности Председателя Правления Банка, члена Правления Банка установлены положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иными нормами действующего законодательства.

### **4. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ**

4.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- 2) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- 4) разработка организационной структуры Банка, предложений по численности его работников, организационной структуры и численности филиалов, представительств, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка;
- 5) руководство деятельностью филиалов, представительств, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 6) разработка и представление на утверждение Совета директоров Банка внутренних документов Банка в соответствии с принятыми Советом директоров Банка направлениями корпоративного управления;
- 7) определение учетной политики Банка решение вопросов организации учета, отчетности;
- 8) создание комитетов и комиссий по различным направлениям деятельности Банка и делегирование им части своих полномочий;
- 9) утверждение лимитов кредитования, стандартных условий предоставления денежных средств, а также решений по предоставлению кредитов на льготных условиях;

- 10) определение и утверждение лимитов и условий кредитования, ограничивающих вероятность несения Банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными с Банком лицами;
- 11) 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;
- 12) утверждение ставок по привлечению ресурсов, установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 13) проведение банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- 14) совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 15) совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка 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 директоров Банка);
- 16) утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;
- 17) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;
- 18) разработка Кредитной политики и осуществление контроля за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике и внутренним документам Банка, определяющим порядок управления кредитным риском, разработка процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска, предоставление кредитных продуктов на срок свыше пяти лет;
- 19) принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;
- 20) организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- 21) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка;
- 22) утверждение положений о комитетах и иных коллегиальных органах Банка;
- 23) утверждение положений о структурных подразделениях Банка в рамках проводимой Советом директоров кадровой политики;
- 24) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- 25) установление ответственности за неисполнение решений Совета директоров Банка, в том числе по реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 26) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 27) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 28) участие в системе управления и контроля за рисками в деятельности Банка в соответствии с принятой в Банке политикой управления банковскими рисками, утверждение документов по организации управления конкретными видами банковских рисков, контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- 29) осуществление оперативного управления и контроля за ликвидностью;
- 30) разработка положений о фондах Банка и вынесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;
- 31) принятие решений об открытии кредитно-кассовых и дополнительных офисов Банка;
- 32) утверждение кандидатов на должности главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка, управляющего, заместителя управляющего, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала Банка;
- 33) разработка и предварительное рассмотрение Правил внутреннего трудового распорядка Банка, положений об оплате труда и премировании работников Банка и социального обеспечения работников Банка;
- 34) рассмотрение материалов ревизий, проверок, отчетов руководителей подразделений Банка;
- 35) решение иных вопросов, связанных с внутренним контролем:
  - реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- принятие управленческих решений по результатам рассмотрения материалов (актов проверки) Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов, отчетов подразделений Банка;
  - 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 мер, принятых для их устранения.
- 36) решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 4.2. Правление вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия комитетам и иным коллегиальным органам Банка, созданным по решению Правления.

## **5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ**

5.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка.

5.2. Председатель Правления Банка избирается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка.

5.3. Председатель Правления Банка имеет заместителей, назначаемых Председателем Правления по согласованию с Банком России. Распределение обязанностей между заместителями производится Председателем Правления Банка.

5.4. Председатель Правления может быть избран членом Совета директоров Банка. Председатель Правления не может одновременно являться Председателем Совета директоров Банка.

Совет директоров вправе в любой момент принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и об образовании нового единоличного исполнительного органа.

5.5. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров и Правления Банка.

5.6. Председатель Правления:

- 1) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с его Уставом;
- 2) председательствует на заседаниях Правления 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 и Правления Банка;
- 4) действует от имени и в интересах Банка без доверенности;
- 5) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;
- 6) распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 7) заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств;
- 8) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов, представительств, кредитно-кассовых офисов и внутренних обособленных подразделений, а также должностные инструкции в соответствии с внутренними документами Банка по вопросам кадровой политики;
- 9) в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 10) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка, в том числе о начале работы филиалов, представительств, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений, изменении реквизитов и режиме работы внутренних структурных подразделений Банка;
- 11) утверждает внутренние документы Банка, если утверждение указанных документов не отнесено действующим законодательством или учредительными документами Банка к компетенции иных органов управления Банка;
- 12) в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, применяет к ним дисциплинарные взыскания и меры поощрения;
- 13) распределяет обязанности между своими заместителями;
- 14) выдает от имени Банка доверенности.

В целях реализации полномочий по организации деятельности Правления, Председатель Правления созывает заседания Правления:

- председательствует на заседаниях Правления;
- подписывает протокол заседания Правления;

- организует работу Правления и обеспечивает соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, настоящего Положения при осуществлении Правлением своей деятельности;
- определяет дату, место и время проведения заседания Правления,
- утверждает повестку дня заседания,
- определяет докладчиков и содокладчиков по каждому вопросу повестки дня заседания Правления по согласованию с инициатором включения вопроса в повестку дня заседания;
- определяет список лиц, приглашаемых для участия в обсуждении отдельных вопросов повестки дня заседания Правления;
- определяет перечень информации (материалов), предоставляемой членам Правления для подготовки к заседанию Правления;

5.7. К компетенции Председателя Правления в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- исполнение решений Совета директоров и Правления в области внутреннего контроля, в том числе по вопросам привлечения сотрудников к дисциплинарной ответственности по результатам проведения мероприятий по внутреннему контролю
- рассмотрение информации, представляемой руководителем Службы внутреннего контроля, о результатах проведения проверок, оценке состояния внутреннего контроля, результатах наблюдения за ходом выполнения планов мероприятий по устранению недостатков и нарушений.

5.8. В период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка.

5.9. Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

## **6. РЕГЛАМЕНТ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ**

6.1. Правление Банка осуществляет свою работу на заседаниях Правления, порядок проведения которых определяется Уставом Банка и настоящим Положением. Проведение заседаний организует Председатель Правления.

6.2. Заседания Правления проводятся не реже одного раза в неделю. Уведомление о времени и месте проведения очередного заседания направляется членам Правления секретарем Правления.

6.3. Заседания Правления не проводятся при отсутствии по уважительным причинам более 1/3 всех членов Правления, причем, одновременно находиться в отпуске могут не более 1/3 всех членов Правления Банка.

6.4. Подготовка материалов для рассмотрения и принятия решений на заседаниях Правления осуществляется членом Правления, руководителем структурного подразделения, который выносит рассмотрение вопроса на заседание Правления. Подготовленные материалы (в бумажном или электронном виде) направляются членам Правления не позднее, чем за пять часов до начала работы заседания Правления, через заместителя Председателя Правления, курирующего вопрос, подлежащий обсуждению. Вопросы для специального рассмотрения выносятся на Правление через Председателя Правления.

6.5. В заседаниях Правления в качестве приглашенных могут принимать участие Председатель и члены Совета директоров, руководители структурных подразделений Банка, иные лица по решению Председателя Правления.

6.6. Правление правомочно рассматривать и принимать решения по любым вопросам, входящим в его компетенцию.

6.7. Заседание Правления считается правомочным, если в нем принимало участие не менее 2/3 всех членов Правления.

6.8. Председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой Председатель Правления, а в его отсутствие – член Правления, назначенный Председателем Правления.

6.9. Решения Правления принимаются простым большинством голосов. Каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим. Передача права голоса члена Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

6.10. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщить свое особое мнение Совету директоров Банка.

## **7. СЕКРЕТАРЬ ПРАВЛЕНИЯ**

7.1. Секретарь Правления осуществляет функции по организационному и информационному обеспечению работы Правления Банка.

7.2. Секретарь Правления назначается Председателем Правления из числа сотрудников Банка. Председатель Правления вправе в любое время назначить нового Секретаря Правления.

7.3. Секретарь Правления обязан:

- 1) обеспечивать подготовку материалов для рассмотрения на заседаниях Правления;
- 2) уведомлять членов Правления о проведении заседания Правления путем направления уведомления, повестки заседания и материалов к нему;
- 3) осуществлять взаимодействие с Секретарем Совета директоров Банка и секретарями Комитетов Совета директоров Банка в целях координации деятельности Правления, Совета директоров Банка и Комитетов Совета директоров Банка;
- 4) осуществлять организационно-техническое обеспечение заседаний Правления;
- 5) вести номенклатуру дел Правления;
- 6) осуществлять контроль за исполнением решений Правления и информировать Правление об исполнении принятых решений;
- 7) готовить по поручению Председателя Правления (заместителя Председателя Правления) проекты отдельных документов и решений Правления;
- 8) вести протоколы заседаний Правления;
- 9) доводить итоги голосования и информацию о принятых решениях до сведения членов Правления;
- 10) доводить до исполнителей решения, принятых Правлением, путем направления подписанных им выписок из протоколов заседания Правления.
- 11) Секретарь Правления обязан совершать иные действия, предусмотренные настоящим Положением.

7.4. Секретарь Правления несет ответственность за правильность составления выписок из протокола заседаний Правления, а также за исполнение иных обязанностей, предусмотренных настоящим Положением.

## **8. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ**

8.1. Протокол заседания Правления Банка по итогам заседания Правления составляется и подписывается в течение 2 (Двух) рабочих дней после заседания Председателем и Секретарем Правления, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

8.2. Протокол заседания Правления должен содержать:

- полное фирменное наименование Банка;
- место и время проведения заседания (подведения итогов голосования);
- список членов Правления, присутствовавших на заседании (участвовавших в заочном голосовании), а также список приглашенных лиц;
- информацию о наличии кворума заседания;
- повестку дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и поименные итоги голосования по ним;
- обобщенную передачу докладов и выступлений лиц, участвовавших в заседании (при проведении заседания путем совместного присутствия);
- принятые решения.

8.3. Протокол заседания Правления может быть представлен членам Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизору), аудитору Банка по их требованию

8.4. Банк обязано хранить протоколы заседаний Правления по месту нахождения исполнительного органа Банка. Ответственность за сохранность протоколов заседания Правления несет Председатель Правления.

## **9. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ**

9.1. Решения, принятые Правлением, доводятся до сведения членов Правления в письменной форме путем направления копии протокола заседания Правления в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента подписания протокола.

9.2. Решения Правления доводятся до исполнителей выписками по отдельным вопросам из протокола заседания Правления Банка, подписанными секретарем Правления и заверенными печатью Банка.

9.3. Контроль за исполнением решений Правления возлагается на Председателя Правления либо на лицо, им назначенное.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Положение о Правлении утверждается Общим собранием акционеров Банка.

10.2. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся Общим собранием акционеров Банка.

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