



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК
(публичное акционерное общество)

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием
акционеров ПАО «АКИБАНК»
29 июня 2016 года
(Протокол № 1 от 01.07.2016г.)

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИПОТЕЧНОГО БАНКА
«АКИБАНК» (публичное акционерное общество)
(новая редакция)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Правление Акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (публичное акционерное общество) (далее по тексту – Правление и Банк) является коллегиальным исполнительным органом управления Банка.
- 1.2. Правление в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.
- 1.3. Правление подотчетно и подконтрольно Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка.
- 1.4. Правление Банка отвечает за практическую реализацию целей, стратегии развития и политики Банка и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в рамках компетенции, определенной Уставом Банка, и в соответствии с решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.
- 1.5. Основными задачами Правления являются:
 - непосредственное текущее управление деятельностью Банка с целью обеспечения ликвидности, надежности, прибыльности и конкурентоспособности, его финансово-экономической устойчивости, обеспечения законных интересов акционеров и трудовых прав работников Банка;
 - разработка предложений по стратегии развития Банка;
 - реализация финансово-хозяйственной политики Банка, выработка решений по важнейшим вопросам его текущей хозяйственной деятельности и координация работы его подразделений;
 - повышение эффективности систем внутреннего контроля и мониторинга рисков;
 - обеспечение высокого уровня доходности активов Банка и максимальной прибыли от деятельности Банка.

2. СОСТАВ И ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

- 2.1. Правление Банка избирается Наблюдательным советом по предложению Председателя правления без ограничения срока полномочий.
- 2.2. При избрании кандидатов в члены Правления Наблюдательному совету должно предоставляться письменное согласие кандидата занять соответствующую должность. При отсутствии письменного согласия личное присутствие кандидата на заседании Наблюдательного совета является подтверждением, выраженного им на заседании совета своего согласия или несогласия занять соответствующую должность.
- 2.3. В Правление Банка выдвигаются кандидаты, соответствующие требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В течение всего периода осуществления своих функций Председатель и члены Правления должны соответствовать вышеуказанным требованиям.
- 2.3. В состав Правления могут входить заместители Председателя правления, а также сотрудники Банка из числа руководящих работников, профессиональные и деловые качества которых позволяют участвовать в принятии решений, имеющих особую важность для деятельности Банка.
- 2.4. Кандидат считается включенным в состав Правления с момента согласования его кандидатуры с территориальным органом Банка России. Полномочия члена Правления прекращаются с момента принятия соответствующего решения Наблюдательным советом.
- 2.5. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий отдельного члена Правления или всех членов Правления; об изменении количественного состава Правления; об избрании новых членов Правления.
- 2.6. Наблюдательный совет обязан принять решение о прекращении полномочий члена Правления по его письменному заявлению.
- 2.7. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке.
- 2.8. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

- 3.1. Правление координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей деятельности, дает рекомендации по вопросам заключения крупных сделок, принимает решения о получении Банком кредитов, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом, настоящим Положением или решением Наблюдательного совета, в том числе Правление:
 - 3.1.1 разрабатывает и представляет Наблюдательному совету стратегические и тактические годовые планы работы Банка, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка и другие документы отчетности;
 - 3.1.2 регулярно информирует Наблюдательный совет о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
 - 3.1.3 предоставляет необходимую информацию Ревизионной комиссии и аудитору Банка;
 - 3.1.4 осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии;

- 3.1.5 представляет на утверждение Наблюдательного совета смету расходов на подготовку и проведение Общих собраний акционеров;
- 3.1.6 осуществляет анализ и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;
- 3.1.7 утверждает ежеквартальный отчет эмитента, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 3.1.8 принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 3.1.9 оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- 3.1.10 обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 3.1.11 устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 3.1.12 принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
- 3.1.13 исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 3.1.14 решает другие вопросы.
- 3.2. Кроме того, к компетенции Правления относится принятие решений о:
 - 3.2.1 проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов, кредитных линий и банковских гарантий) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
 - 3.2.2 совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Наблюдательного совета вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
 - 3.2.3 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 Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета);
 - 3.2.4 классификации (реклассификации) ссудной задолженности, внебалансовых инструментов в случае предоставления льготных, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов, кредитных линий, банковских гарантий), просроченных ссуд;
 - 3.2.5 классификации (реклассификации) ссудной задолженности, внебалансовых инструментов и признание обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком;
 - 3.2.6 классификации (реклассификации) ссуд, внебалансовых инструментов выше чем в III категорию качества, предоставленных заемщикам (кроме кредитных организаций) и использованные указанными заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц, за исключением ссуд, предоставленных ломбардам, потребительским кооперативам, фондам поддержки малого предпринимательства, иным финансовым организациям, и использованных заемщиками на предоставление займов субъектам малого предпринимательства и физическим лицам, приобретение и (или) погашение эмиссионных ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц; ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщиком должникам - третьим лицам);
 - 3.2.7 классификации (реклассификации) прочих финансовых активов в целях формирования резервов на возможные потери на сумму свыше 1 миллиона рублей по каждой сделке;
 - 3.2.8 утверждении предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности;
 - 3.2.9 реструктуризации активов и обязательств по срокам;
 - 3.2.10 одобрении проведения процедуры списания нерезальной к взысканию задолженности в пределах лимитов, установленных Наблюдательным советом Банка;

3.2.11 разработке и предоставлении Наблюдательному совету мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контролю их исполнения.

3.3. При осуществлении своих полномочий Председателем правления и членами Правления должны выполняться следующие требования:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Правления и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом и внутренними документами Банка;
- 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 Наблюдательному совету, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- к заседаниям Наблюдательного совета заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

а) финансовые показатели деятельности Банка;

б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;

в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков, а также планируемые выдачи кредитов (предоставление займов) и инвестиций;

е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и, по возможности, показателям конкурентов;

и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Наблюдательного совета, Правления и служащие Банка;

к) меры, предпринимаемые Правлением по соблюдению в Банке законодательства РФ, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

3.4. Правление Банка в пределах своей компетенции вправе наделять полномочиями по принятию отдельных решений, указанных в п.3.2 настоящего Положения, специально созданные для этого комитеты (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами), а также должностных лиц банка (Заместители Председателя правления Банка).

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Председатель правления назначается Наблюдательным советом без ограничения срока полномочий и является единоличным исполнительным органом Банка, без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

4.2. Лицо считается назначенным на должность Председателя правления, если за него проголосовало большинство от общего числа членов Наблюдательного совета.

4.3. Председатель правления может быть избран из числа акционеров, либо Председателем правления может быть избрано любое другое лицо, обладающее, по мнению большинства членов Наблюдательного совета, необходимыми знаниями и опытом.

4.4. Председатель правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Наблюдательного совета или Правления.

4.5. Права и обязанности Председателя правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами Российской Федерации, Уставом и договором, заключаемым с ним от имени Банка Председателем Наблюдательного совета или лицом, его замещающим.

4.6. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя правления, расторгнуть с ним договор и избрать нового Председателя правления.

4.7. Председатель правления Банка:

4.7.1 обеспечивает подготовку, проведение, а также и выполнение решений Общих собраний акционеров;

- 4.7.2 распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством;
 - 4.7.3 обеспечивает своевременное и полное представление Наблюдательному совету Банка информации о результатах проверок Банка и/или его структурных подразделений;
 - 4.7.4 утверждает положения, правила, процедуры и другие внутренние документы Банка, определяет организационную структуру Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом и Правлением;
 - 4.7.5 утверждает документы, определяющие порядок деятельности дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
 - 4.7.6 подписывает все документы, утверждаемые Правлением;
 - 4.7.7 утверждает штатное расписание Банка, филиалов и представительств;
 - 4.7.8 утверждает должностные инструкции;
 - 4.7.9 принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет своих заместителей, главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;
 - 4.7.10 в порядке, установленном законодательством, Уставом и Общим собранием акционеров, поощряет сотрудников Банка, а также налагает на них взыскания;
 - 4.7.11 выдает доверенности от имени Банка;
 - 4.7.12 открывает в банках корреспондентские, валютные и другие счета Банка, заключает договоры и совершает иные сделки;
 - 4.7.13 утверждает тарифы на услуги;
 - 4.7.14 организует ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета;
 - 4.7.15 устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - 4.7.16 делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - 4.7.17 проверяет соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
 - 4.7.18 распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - 4.7.19 рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - 4.7.20 создает эффективную систему 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;
 - 4.7.21 создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
 - 4.7.22 решает другие вопросы текущей деятельности Банка.
- 4.8. Заместители (заместитель) Председателя правления назначаются Председателем правления и возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, возложенных приказом Председателя правления. При отсутствии Председателя правления, а также в иных случаях, когда Председатель правления не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет заместитель.

5 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

- 5.1. Члены Правления имеют право:
 - заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;
 - получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Правления;
 - получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка.
- 5.2. Члены Правления имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.
- 5.3. Члены Правления обязаны:
 - добросовестно относиться к своим обязанностям;
 - соблюдать лояльность по отношению к Банку;
 - не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.
- 5.4. Член Правления не имеет права учреждать или принимать участие в предприятиях, конкурирующих с Банком, если ему на это не дано разрешения Правлением.
- 5.5. Совмещение членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

5.6 Председатель правления, члены Правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными или страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в 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. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

5.7 Члены Правления несут ответственность за ущерб, причиненный Банку их действиями.

5.8 Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

- причинение действиями члена Правления Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм законодательства об акционерных обществах;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц (за исключением участия в общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях);
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями Банка;
- учреждение в период работы в Правлении Банка хозяйственных обществ и других коммерческих организаций, конкурирующих с Банком.
- полномочия членов Правления могут быть прекращены и по иным основаниям, предусмотренным законом и внутренними документами Банка.

5.9 Председатель правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Председатель правления и члены Правления несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения более 30 процентов акций Банка, предусмотренный законодательством. При этом в Правлении не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Порядок и формы возмещения убытков, причиненных Банку виновными действиями (бездействием) лиц, указанных в настоящем пункте, определяются в соответствии с законодательством.

6. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ.

6.1 Председатель правления созывает заседания по своей инициативе, по требованию Ревизионной комиссии или членов Правления Банка.

6.2 Заседания Правления ведет Председатель, а в случае его отсутствия - один из заместителей Председателя правления или иной член Правления.

6.3 Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель правления, члены Правления, Наблюдательный совет, Ревизионная комиссия (Ревизор), руководители филиалов, других подразделений и служб Банка.

6.4. Председатель правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют:

- не менее одной трети членов Правления,
- Наблюдательный совет,
- Ревизионная комиссия.

6.5 О заседании правления каждый его член уведомляется в срок не позднее 3 (трех) дней до заседания. Повестка дня любого заседания Правления составляется заранее, однако в нее в любое время могут быть внесены изменения.

6.6 Заседание Правления считается правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления не допускается. При

определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Правления Банка, отсутствующего на заседании Правления.

6.7 Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления, голос Председателя правления является решающим. Иной член Правления, председательствующий на заседании, не обладает правом решающего голоса.

6.8 На заседания Правления могут быть приглашены члены Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка, представитель аудитора Банка, руководитель структурного подразделения, к компетенции которого относится вопрос повестки дня заседания Правления, лица, подготовившие информацию и материалы по рассматриваемым на заседании вопросам, сотрудники Банка, иные лица.

6.9 Регламент проведения заседания Правления определяется Председателем правления.

7. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ.

7.1 По результатам заседания Правления составляется протокол.

7.2 Протокол заседания Правления подписывается Председателем правления и членами Правления, присутствовавшими на заседании.

7.3 В протоколе заседания Правления указываются следующие данные::

- номер протокола;
- дата, место и время проведения заседания Правления;
- перечень лиц, присутствующих на заседании;
- повестка дня;
- вопросы, поставленные на голосование, и результаты голосования по ним;
- решения, принятые Правлением.

7.4 Протокол может содержать сведения об основных докладчиках, высказанных на заседании мнениях по вопросам повестки дня.

7.5 Протоколы заседаний Правления подписываются Председателем правления и членами Правления, присутствовавшими на заседании.

7.6 Протоколы заседания Правления представляются членам Правления, Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию, а также акционеру (акционерам), имеющим в совокупности не менее чем 25% голосующих акций Банка, в течение трех рабочих дней.

7.7 Правление вправе назначить из числа членов Правления или сотрудников Банка секретаря, который осуществляет все организационно-техническое обеспечение работы Правления.

8. КОНТРОЛЬ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

8.1 Решения, принятые Правлением Банка в пределах его компетенции, являются обязательными для выполнения сотрудниками Банка.

8.2 Решение Правление, принятое по конкретному вопросу, должно определять ответственного за его выполнение лицо (лиц) и может содержать указание на срок его выполнения.

8.3 При необходимости на основании решений Правления Банка издаются соответствующие приказы и распоряжения Председателя правления банка, а также заключаются договоры и совершаются иные сделки. Контроль за исполнением решений Правления определяется указанными приказами и распоряжениями

9. ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ

9.1 Положение о Правлении, дополнения и/или изменения в него принимаются Общим собранием акционеров Банка.

9.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров.

9.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с законодательством, эти пункты утрачивают силу без изменения остальных пунктов Положения.

Председатель правления

И.Х.Галаятдинов