НФК

Лицензия ЦБ РФ №3437 от 10.05.2012

Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)

УТВЕРЖДЕНО
Единственным акционером
Банка НФК (ЗАО)

Решение № 1
от 04 марта 2015 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ БАНКА
«НАЦИОНАЛЬНАЯ ФАКТОРИНГОВАЯ КОМПАНИЯ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Версия 2.1.0

2015

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3

2. СОСТАВ И ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ 3

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ 3

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ 5

5. КООРДИНАТОР ПРАВЛЕНИЯ 6

6. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ 6

7. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ПРАВЛЕНИЕМ 7

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ 8

9. КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ 9

10.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ 9

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Правлении Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее соответственно – «Положение» и «Банк») разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и определяет принципы деятельности Правления Банка.

1.2. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом управления Банка.

1.3. Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей деятельности Банка, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом Банка.

2. СОСТАВ И ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Кандидатуры членов Правления может представить Председатель Правления. Кандидат считается включенным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании. Совет директоров вправе отклонить предложенную кандидатуру.

2.2. В состав Правления Банка входят Председатель Правления и члены Правления. В состав Правления могут входить заместители Председателя Правления.

2.3. Заместители Председателя Правления курируют направления деятельности Банка в соответствии с распределением обязанностей, установленным в должностных инструкциях.

2.4. Численный состав Правления определяется Советом директоров Банка, в том числе по представлению Председателя Правления Банка.

2.5. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка. Если с членами Правления заключены договоры в связи с исполнением прав и обязанностей членов Правления, они подлежат прекращению после принятия решения Советом директоров о прекращении полномочий члена Правления. Если с членами Правления заключены иные договоры, не связанные с осуществлением данных функций, они продолжают действовать.

2.6. Правление действует на основании Устава и настоящего Положения.

2.7. Права и обязанности членов Правления определяются действующим законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением.

2.8. Кандидатуры на должности членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными федеральными законами и нормативными актами Банка России, и быть назначенными в соответствии с действующим законодательством.

2.9. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Правления в порядке, установленном действующим законодательством.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции иных органов управления Банка.

3.2. Правление Банка в своей текущей деятельности:

3.2.1. предварительно определяет основные направления деятельности Банка, организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;

3.2.2. принимает решения о заключении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения имущества, стоимость которого составляет от 5 (Пять) процентов до 25 (Двадцать пять) процентов балансовой стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности;

3.2.3. координирует работу служб и подразделений Банка;
3.2.4. утверждает Правила внутреннего трудового распорядка, должностные инструкции;
3.2.5. определяет инвестиционную, кадровую, информационно-технологическую, социальную, политику обеспечения безопасности и иные политики Банка и осуществляет контроль их выполнения;
3.2.6. определяет учетную политику, осуществляет контроль за совершенствованием методологии бухгалтерского учета по российским и международным стандартам, управленческого учета;
3.2.7. утверждает внутренние документы, регламентирующие общие положения мотивации труда;
3.2.8. утверждает правила корпоративной этики Банка;
3.2.9. определяет методологии планирования, бюджетирования в Банке;
3.2.10. осуществляет создание постоянно действующих и (или) временных комитетов при Правлении, не являющихся самостоятельными органами Банка, утверждает положения о них;
3.2.11. рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров и соглашений;
3.2.12. рассматривает и принимает решения по иным вопросам текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и внутренними документами Банка к компетенции других органов управления Банка.

3.3. Правление реализует комплекс мер по проведению инвестиционной стратегии, финансовой, кадровой и социальной политики, программ по привлечению и работе с клиентами, дальнейшему развитию Банка и основных направлений его деятельности.

3.4. Правление Банка осуществляет следующие функции:
3.4.1. в рамках свой компетенции может предварительно обсуждать вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Совета директоров Банка. Направляет на утверждение Совета директоров предложения по дате проведения Общего собрания акционеров и вопросам для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, подготавливает по ним соответствующие материалы и проекты решений;
3.4.2. рассматривает вопросы управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, вкладных и других банковских операций и сделок, осуществления внешнеэкономической деятельности, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества, а также другие вопросы текущей деятельности Банка;
3.4.3. осуществляет систематический контроль за ходом исполнения планов, утвержденных вышестоящими органами управления Банка;
3.4.4. распределяет ресурсы для достижения поставленных задач и контролирует исполнение бизнес-планов;
3.4.5. контролирует исполнение политик и положений, утвержденных Советом директоров, Общим собранием акционеров Банка;
3.4.6. формирует систему и структуру специализированных комитетов Банка рассматривает итоги их работы;
3.4.7. утверждает систему управленческого учета;
3.4.8. решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства работой филиалов и представительств Банка;
3.4.9. предварительно рассматривает организационную структуру Банка;
3.4.10. в рамках своей компетенции рассматривает нормативные и методические документы, а также образцы договоров по новым продуктам;

3.4.11. принимает решения по вопросам индивидуальных условий работы с клиентами, выходящие за рамки Методик и полномочий менеджеров;

3.4.12. формирует комитеты и коллегиальные органы Банка, в т.ч. кредитный комитет и комитет управления рисками;

3.4.13. представляет Совету директоров Банка предложения о порядке распределения прибылей и убытков;

3.4.14. предварительно рассматривает годовой отчет, баланс, финансовые и иные отчетные документы Банка;

3.4.15. принимает решения об открытии дополнительных офисов и других структурных подразделений Банка;

3.4.16. принимает решения по вопросам хозяйственного обеспечения деятельности Банка в пределах утверждаемой сметы расходов на содержание Банка;

3.4.17. принимает решения об освещении в средствах массовой информации текущей деятельности Банка;

3.4.18. осуществляет комплекс мер по своевременному исполнению нормативных документов и указаний Банка России и других контролирующих и регулирующих органов;

3.4.19. решает другие вопросы текущей деятельности Банка, отнесенные к его компетенции Уставом Банка

3.5. К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

3.5.1. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

3.5.2. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

3.5.3. 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;

3.5.4. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом, назначается Советом директоров Банка сроком на пять лет. Лицо считается назначенным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета директоров.

4.2. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

4.3. Председатель Правления Банка:

4.3.1. осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка и совершает сделки, в пределах своей компетенции, предусмотренной Уставом Банка;

4.3.2. имеет право подписи финансовых документов;

4.3.3. организует исполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

4.3.4. утверждает штатное расписание Банка, филиалов и представительств Банка, издает приказы о назначении работников, их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

4.3.5. выдает доверенности от имени Банка;

4.3.6. несет ответственность за организацию бухгалтерского учета;

4.3.7. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

4.3.8. утверждает правила, инструкции, процедуры и другие внутренние документы Банка в связи с выполнением возложенных на него функций, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров и Правления Банка;

4.3.9. исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством, Уставом и настоящим Положением.

4.4. Председатель Правления вправе вносить предложения о создании временных и постоянно действующих комитетов и комиссий для решения особо важных и сложных вопросов, возникающих в деятельности Банка.

4.5. Условия и порядок оплаты труда Председателя Правления определяются Советом директоров.

4.6. Права и обязанности Председателя Правления определяются действующим законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением и договором. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Советом директоров.

4.7. При отсутствии Председателя Правления его обязанности выполняет один из Заместителей Председателя Правления в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым приказом Председателя Правления.

5. КООРДИНАТОР ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Координатором Правления может быть назначено физическое лицо (сотрудник Банка), не являющееся членом Правления.

5.2. Координатор назначается Правлением по предложению Председателя Правления.

5.3. Правление вправе в любое время прекратить полномочия Координатора Правления и назначить другое лицо.

5.4. Координатор Правления обязан:

5.4.1. вести и составлять протокол заседания Правления;

5.4.2. подводить итоги голосования по решениям, принимаемым опросным путем (заочным голосованием);

5.4.3. заблаговременно сообщать членам Правления и приглашенным лицам о проведении заседаний Правления;

5.4.4. рассылать членам Правления информацию (материалы) для голосования для принятия решений Правления, принимаемых опросным путем (заочным голосованием);

5.4.5. хранить протоколы заседаний Правления, решения, принимаемые опросным путем (заочным голосованием), информацию (материалы) по решениям, принимаемым опросным путем (заочным голосованием);

5.4.6. контролировать выполнение поручений Правления в установленные решением Правления сроки;

5.4.7. вести учет и хранение документов Правления.

6. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Заседание Правления созывается Председателем Правления по его собственной инициативе или по требованию Совета директоров, а также членов Правления. В случае отсутствия Председателя заседание Правления созывается исполняющим обязанности Председателя Правления, назначаемым приказом Председателя Правления.

6.2. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже двух раз в месяц.

6.3. Заседания Правления ведет Председатель, а в случае его отсутствия - один из заместителей Председателя Правления, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления приказом Председателя Правления.

6.4. На заседаниях Правления Банка присутствует Координатор Правления. Координатор Правления готовит повестку дня заседания и представляет ее на утверждение Председателю Правления или лицу, исполняющему обязанности Председателя Правления на основании приказа.

6.5. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления и члены Совета директоров Банка.

6.6. Председатель Правления обязан созвать внеочередное заседание Правления, если этого требуют не менее 1/3 членов Правления.

6.7. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее 1/2 членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления не допускается.

6.8. На заседании Правления Координатором Правления ведется протокол.
В протоколе указываются:
- 6.8.1. место и время проведения заседания Правления;
- 6.8.2. повестка дня;
- 6.8.3. персональный состав членов Правления, участвующих в заседании;
- 6.8.4. основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- 6.8.5. вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- 6.8.6. решения, принятые Правлением;
- 6.8.7. другая необходимая информация.

6.9. Решения Правления в случае необходимости отражаются приказами и распоряжениями Председателя Правления.

7. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ПРАВЛЕНИЕМ

7.1. При принятии решений Правлением члены Правления, присутствующие на заседании, выражают свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования.

7.2. Все решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

7.3. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право представить в письменном виде свое особое мнение, которое прилагается к протоколу заседания, а также сообщить его Совету директоров Банка.

7.4. Все документы, подготовленные членами Правления во исполнение решений Правления, передаются на утверждение Правления только через Координатора Правления, который фиксирует факт и сроки исполнения решения.

7.5. Решение Правления принимается:
- 7.5.1. на заседании Правления;
- 7.5.2. на заседании Правления, при проведении которого при определении кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения по вопросам повестки дня отсутствующих на заседании членов Правления;
- 7.5.3. заочным голосованием.

7.6. Решение Правления, принимаемое на заседании Правления, вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.

7.7. Решение Правления может быть принято заочным голосованием (опросным путем). Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Правления или исполняющим обязанности Председателя Правления.

7.8. Информация (материалы) для заочного голосования высылается членам Правления по электронной почте или вручается на бумажном носителе лично не позднее дня, следующего за днем, когда было принято решение о проведении заседания.

7.9. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Правления, которые проголосовали по вопросу, вынесенному на голосование.

7.10. Решение Правления, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Правления, принявших участие в голосовании.

7.11. В срок не позднее трех дней после окончания голосования составляется решение Правления, принятое путем заочного голосования. Указанное решение подписывается Председателем и Координатором Правления, которые несут ответственность за правильность составления решения.

7.12. Решения, принятые Правлением заочным голосованием, и итоги заочного голосования доводятся до всех членов Правления в срок не позднее одного дня с момента подписания решения Правления, путем направления им на бумажном носителе и/или по электронной почте копии указанного решения.

7.13. Решение Правления, принимаемое путем заочного голосования, вступает в силу с момента подписания Протокола заседания Председателем Правления или исполняющим обязанности Председателя Правления.

7.14. Протоколы заседаний Правления представляются Общему собранию акционеров Банка, членам Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизору), аудитору Банка по их требованию, а также другим органам и должностным лицам в случаях и порядке, предусмотренном законодательством РФ.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

8.1. Члены Правления имеют право:

8.1.1. заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;

8.1.2. получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка, в любых подразделениях и службах Банка;

8.1.3. другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

8.2. Члены Правления обязаны:

8.2.1. добросовестно относиться к своим обязанностям;

8.2.2. соблюдать лояльность по отношению к Банку;

8.2.3. не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

8.3. Член 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.

8.4. Совмещение членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Правления.

8.5. Члены Правления не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением.

8.6. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

8.6.1. причинение действиями (бездействием) члена Правления существенных убытков Банку;

8.6.2. нанесение ущерба деловой репутации Банка;

8.6.3. совершение умышленного уголовного преступления;

8.6.4. сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;

8.6.5. недобросовестное исполнение своих обязанностей;

8.6.6. нарушение положений Устава Банка, а также норм законодательства;

8.6.7. 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) без ведома Правления, а в случаях, прямо установленных Уставом Банка и законом, - без ведома Общего собрания акционеров;

8.6.8. 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 другим основаниям.

9. КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

9.1. Координатор Правления осуществляет постоянный оперативный контроль за сроками исполнения поручений, содержащихся в решениях, принятых на заседаниях Правления.

9.2. Перечень поручений Правления, которые должны были быть исполнены к дате заседания Правления, включается Координатором в информацию, представляемую к ближайшему заседанию Правления (по исполненным поручениям – с обязательным предоставлением материалов, подтверждающих факт исполнения поручения).

9.3. Материалы, подтверждающие факт исполнения поручений, хранятся Координатором на постоянной основе.

9.4. Члены Правления и руководители подразделений, не выполнившие в срок решения Правления, представляют обоснования невыполнения поручений, описание действий, предпринятых для их выполнения, а также новые сроки с соответствующей мотивировкой.

9.5. Правление рассматривает каждый конкретный случай невыполнения поручения в срок и принимает решение об ответственности исполнителя, а также о назначении нового срока исполнения.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

10.1. Председатель и члены Правления Банка 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.

10.2. В случае если ответственность возлагается на нескольких лиц, они несут ответственность солидарно. При этом ответственность не может быть возложена на членов Правления, проголосовавших против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавших участия в голосовании.

10.3. Основания и размер ответственности, а также порядок и форма возмещения убытков Банку определяются в соответствии с законодательством.

10.4. При определении оснований и размера ответственности членов Правления и Председателя Правления принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

10.5. Банк или акционер (акционеры) Банка, владеющие в совокупности не менее чем 1 (Одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления, членам Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

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