

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 67 от «29» декабря 2014 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении
Открытого Акционерного Общества
Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Санкт-Петербург
2014 год

1. Общие положения.

Настоящее Положение в соответствии со статьей 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом Открытого Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» определяет статус, порядок создания и компетенцию, а так же порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Правления.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

2. Компетенция Правления.

2.1 Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Собрания акционеров, Совета Банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

2.2. Правление Банка:

1) предварительно рассматривает все вопросы, которые, согласно Устава Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, и подготавливает по ним соответствующие материалы и проекты решений;

2) обеспечивает составление отчетов, балансов, смет и планов Банка;

3) устанавливает общие условия и порядок выдачи обязательств Банка, подписания расчетно-денежных документов и корреспонденции;

4) рассматривает и утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

5) координирует работу служб и подразделений Банка;

6) утверждает перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, внутренних нормативных документов о защите сведений, составляющих коммерческую, банковскую тайну и персональных данных;

7) принимает решение о создании совещательных коллегиальных органов, действующих в пределах полномочий, предоставляемых им Правлением, утверждает положения об указанных в настоящем пункте органах;

8) принимает решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также в иных случаях, установленных нормативными документами Банка России;

9) принимает решения о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных нормативными документами Банка России;

10) принимает решение об уточнении категории качества ссуды по рекомендации Кредитного Комитета в случае выявления в деятельности клиента дополнительных факторов риска (или обстоятельств, уменьшающих риск), предусмотренных нормативными документами Банка России, а также документами рекомендательного характера;

11) принимает решение об осуществлении заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности в случаях, установленных нормативными документами Банка России;

12) принимает решение о предоставлении ссуды заемщику на сумму, превышающую 5 % от собственных средств (капитала) Банка или ссуды, увеличивающей имеющуюся ссудную задолженность заемщика до суммы, превышающей 5 % от собственных средств (капитала) Банка, а также изменение условий кредитования данных ссуд;

13) принимает решение о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка, процедур и лимитов совершения операций и сделок или о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и других сделок;

14) заслушивает отчеты о выполнении утвержденных планов, программ, указаний органов управления Банка;

15) организует разработку и принятие решений о внедрении новых видов банковских услуг, определяет основные условия привлечения вкладов и предоставления кредитов;

16) утверждает тарифы Банка, принимает решение об их изменении, дополнении;

17) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

18) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

19) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

20) создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

21) оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и применение мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности Банка в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

22) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

23) рассматривает и решает другие вопросы по представлению Председателя Правления.

2.3. Компетенция Правления в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками определяется в соответствующих внутренних нормативных документах Банка по организации внутреннего контроля и организации управления банковскими рисками.

3. Порядок создания Правления.

3.1. Количественный и персональный состав членов Правления Банка утверждается Советом Банка сроком на два года. Кандидатуры, выдвигаемые в состав Правления, подлежат обязательному согласованию с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.2. Совет Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления и расторгнуть с ним договор.

Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнение с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

3.3. На отношения между Банком и Председателем и членами Правления действие законодательства о труде распространяется в части, не противоречащей положениям действующего законодательства об акционерных обществах.

3.4. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, 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 кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

4. Председатель Правления.

4.1. Председатель Правления является высшим должностным лицом Банка, осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач.

4.2. Председатель Правления назначается Советом Банка без ограничения срока полномочий. Лицо считается назначенным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство от общего числа Совета Банка.

4.3. Председатель Правления действует от имени Банка без доверенности.

4.4. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) обеспечение выполнения решений Собраний акционеров и Совета Банка;
- 2) представительство Банка во всех учреждениях, предприятиях, организациях, органах государственного и местного управления как на территории РФ, так и за рубежом;
- 3) принятие решений, издание приказов и распоряжений по всем вопросам текущей деятельности Банка;
- 4) совершение всякого рода сделок и иных юридических актов;
- 5) выдача доверенностей;
- 6) принятие решений о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании претензий и исков;
- 7) представительство Правления на заседаниях Совета Банка;
- 8) председательство на заседаниях Правления, подписание протоколов заседаний Правления, решений, принимаемых Правлением;
- 9) назначение заместителей Председателя Правления и определение объема их полномочий;
- 10) утверждение внутренних нормативных актов, регулирующих процедуры деятельности Банка, кроме актов, утверждаемых Собранием акционеров, Советом Банка и Правлением Банка в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;
- 11) применение мер поощрения и наложения взысканий на сотрудников в соответствии с внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации;
- 12) утверждение штатного расписания Банка, его филиалов, представительств, дополнительных офисов и других внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, прием и увольнение сотрудников Банка;
- 13) определение размера заработной платы сотрудников Банка;
- 14) утверждение структуры филиалов;
- 15) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 16) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 17) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 18) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 19) осуществляет иные функции, связанные с реализацией его полномочий, не отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Собрания акционеров, Совета Банка и Правления Банка.

4.5. Председатель Правления вправе отдельными приказами делегировать свои полномочия иным должностным лицам коллегиальным органам Банка.

5. Заседания Правления.

5.1. Заседание Правления созывается Председателем Правления по его собственной инициативе, а также по требованию иных органов и лиц – Совета Банка, Председателя Совета Банка, члена Правления, ревизионной комиссии или аудитора.

5.2. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в две недели.

Заседания Правления ведет Председатель. В случае временного отсутствия Председателя Правления созыв, подготовку и проведение заседаний Правления обеспечивает его первый заместитель либо иной заместитель. Нормы настоящего Положения, относящиеся к Председателю Правления, в полной мере распространяются и на лиц, временно исполняющих его обязанности.

5.3. Решение о созыве заседания Правления принимается Председателем Правления путём утверждения повестки дня. Если заседание созывается по требованию иных лиц, в повестку должны быть включены вопросы, указанные в требовании о созыве заседания, если эти вопросы отнесены к компетенции Правления Уставом Банка.

5.4. Повестка заседания Правления должна содержать:

- перечень вопросов, выносимых на решение Правления;
- докладчиков по вопросам повестки;
- дату и время проведения заседания;
- место проведения заседания;
- иную информацию по усмотрению Председателя Правления.

5.5. Председательствует и ведет заседание Правления его Председатель.

В случае если присутствие и ведение заседания Председателем Правления невозможно или он отказывается от этого права, Правление избирает председательствующего из числа заместителей Председателя Правления.

5.6. Председательствующий на заседании:

- обеспечивает обсуждение вопросов повестки дня и постановку вопросов на голосование,
- предоставляет членам Правления и приглашенным лицам возможность для выступления и решает иные процедурные вопросы,
- организует ведение протокола заседания и подписывает его.

5.7. На заседании избирается Секретарь, который ведет протокол заседания. Секретарь может быть избран как из числа членов Правления, так и из числа иных лиц. Секретарь может быть избран Правлением на постоянной основе для обеспечения ведения всех протоколов Правления и подготовки его заседаний.

5.8. Правление вправе изменить повестку дня только единогласным решением всех присутствующих на заседании членов Правления, при этом вопросы, внесенные в повестку по требованию иных лиц, не могут быть из нее исключены.

5.9. В соответствии с Уставом Банка кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины назначенных членов Правления. Решения принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

5.10. Голосование по вопросам повестки заседания может проводиться как открыто, так и тайно. Решение о проведении тайного голосования принимается простым большинством голосов присутствующих членов Правления. Открытое голосование осуществляется простым поднятием рук. Тайное голосование осуществляется способом, определенным решением Правления о проведении тайного голосования.

Итоги голосования подводятся на заседании и объявляются незамедлительно.

5.11. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания составляется не позднее 3 (трех) календарных дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:

- место и время проведения заседания Правления;
- лица, присутствующие на заседании, персональный состав членов Правления, участвующих в заседании;

- повестка дня заседания;
- основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Правлением.

По необходимости из протокола заседания могут делаться выписки, подписываемые Председателем Правления или иным лицом, председательствовавшим на заседании, и Секретарем заседания.

5.12. Контроль за исполнением решений Правления осуществляет его Председатель или определенные им лица.

5.13. Решения Правления, принятые на заседании, созванном и проведенном с нарушением настоящего Положения (за исключением случая, когда в заседании приняли участие все члены Правления и решение принято единогласно), являются недействительными с момента принятия и не подлежат исполнению.

6. Права, обязанности и ответственность членов Правления Банка.

6.1. Члены Правления обладают всеми правами, предусмотренными законодательством РФ, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

6.2. Члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

6.3. Председатель и члены Правления подотчетны Совету Банка и обязаны не реже одного раза в год заблаговременно представлять членам Совета Банка информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

а) финансовые показатели деятельности кредитной организации, в том числе об исполнении Бизнес-плана;

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

в) банковские операции и другие сделки кредитной организации, в которых могут быть заинтересованы участники (акционеры), члены совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов и служащие кредитной организации (их перечень, суммы, оценка риска);

г) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в кредитной организации законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

д) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности кредитной организации.

Члены Правления Банка несут ответственность в порядке, установленном законодательством РФ, Уставом Банка за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, в том числе за результаты управления банковскими рисками, за причиненные Банку убытки.

За причинение Банку убытков в результате неэффективного управления членами Правления банковскими рисками к членам Правления может применяться уменьшение размера дополнительных выплат (премии), исключение из состава Правления по решению Совета Банка.

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, в том числе касающихся обращения ценных бумаг, выпускаемых Банком;
- 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;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банком, 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.

7. Порядок утверждения Положения о Правлении.

7.1. Положение о Правлении Банка утверждается Общим собранием акционеров.

7.2. Решение об утверждении, о внесении дополнений и изменений в Положение о Правлении принимается Общим собранием акционеров большинством присутствующих.

7.3. Если в результате изменения законодательства РФ отдельные статьи настоящего Положения вступают с ним в противоречие, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение члены Правления руководствуются действующим законодательством РФ.

Председатель Совета директоров

С.А. Кашина