

ОАО «Далькомбанк»
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
№ 82
« 30 » января 20 08 г.



УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО «Далькомбанк»
Протокол № 47 от 30.01.2008 г.
Председатель Совета директоров
Черемин С.Е.

ПОЛОЖЕНИЕ

о Правлении
Открытого акционерного общества
«Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»

ОАО «Далькомбанк»

г. Хабаровск

2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	2
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. СОСТАВ И ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ	3
3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ	4
4. ПОДГОТОВКА И ПРОВЕДЕНИЕ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ	6
5. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ	7
6. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ	8

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано на основании действующего законодательства Российской Федерации, Устава и иных внутренних документов Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк», далее - Банк.

Положение определяет статус, состав, функции, полномочия Правления Банка, порядок его работы и взаимодействия с другими органами управления Банка.

1.2. Правление банка является коллегиальным исполнительным органом банка.

1.3. Правление в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.4. Правление подотчетно и подконтрольно Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка. Правление отчитывается перед Советом директоров Банка не реже одного раза в год. Совет директоров утверждает отчет Правления и дает оценку его деятельности одновременно с утверждением годового отчета Банка.

Правление несет перед акционерами и Советом директоров Банка всю полноту ответственности, в пределах своей компетенции, за эффективную финансово-хозяйственную, научно-техническую, кадровую и социальную политику Банка.

1.5. Права и обязанности членов Правления определяются законом, Уставом банка, настоящим Положением, а также договорами, заключаемыми от имени банка Председателем Совета директоров с каждым членом Правления.

2. СОСТАВ И ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Количественный и персональный состав Правления утверждается Советом директоров по предложению Президента. Члены Правления утверждаются Советом директоров сроком на 3 (Три) года. Члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

2.2. Возглавляет Правление Президент Банка, который является высшим должностным лицом Банка.

2.3. Договор с членом Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, либо лицом, уполномоченным Советом директоров. Условия такого договора утверждаются Советом директоров Банка.

2.4. Банк обеспечивает своим акционерам и всем другим заинтересованным лицам доступ к информации о персональном составе Правления, занимаемых членами Правления должностях в Банке и иных организациях, доле акций Банка, а также его дочерних и зависимых обществ, принадлежащих членам Правления посредством отображения этой информации на сайте Банка в сети Интернет.

2.5. Совет директоров 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.

Совет директоров обязан принять решение о прекращении полномочий члена Правления по его письменному заявлению.

Полномочия членов Правления возникают и прекращаются с даты принятия соответствующего решения на заседании Совета директоров.

Прекращение полномочий члена Правления, связанного с Банком трудовым договором, предусматривающим выполнение иных функций в Банке, не является основанием для расторжения такого трудового договора.

2.6. Член Правления должен иметь высшее образование, являться высококвалифицированным специалистом в своей области, иметь безупречную репутацию,

не иметь судимости за преступления в области экономики или преступления против государственной власти и нравственности.

Членом Правления может быть как штатный сотрудник Банка, так и лица, не являющиеся таковыми.

Членом Правления Банка не могут быть избраны лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа или входили в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированного депозитария акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, акционерного инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда в момент аннулирования (отзыва) у этих организаций лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности за нарушение лицензионных требований или в момент вынесения решения о применении процедур банкротства, если с момента такого аннулирования либо момента завершения процедур банкротства прошло менее трех лет.

2.7. Член Правления Банка может быть назначен на должность при условии получения предварительного согласия Банка России на указанное назначение.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Компетенция Правления определяется Уставом Банка. К компетенции Правления относится решение следующих вопросов:

- (1) организация исполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров;
- (2) координация деятельности Банка по вопросам взаимодействия с дочерними компаниями Банка;
- (3) рассмотрение результатов деятельности дочерних компаний, а также структурных подразделений Банка;
- (4) принятие решения о позиции Банка в отношении вопросов о реорганизации, осуществлении крупных сделок и сделок с заинтересованностью, увеличении уставного капитала, выносимых на рассмотрение общих собраний акционеров дочерних компаний (перечни компаний и вопросов определяются решениями Правления);
- (5) подготовка предложений Совету директоров Банка об утверждении бюджета (финансовых планов, сметы) Банка, а также о внесении изменений в ранее утвержденный бюджет Банка;
- (6) создание внутрибанковских комитетов, определение их полномочий и утверждение персонального состава, контроль и оценка осуществления ими своей деятельности;
- (7) утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих кредитно-финансовую деятельность Банка, а также иных документов, внесенных на рассмотрение Правления по решению Президента Банка;
- (8) представление на утверждение Совету директоров кандидатуры руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка;
- (9) установление размеров, форм и порядка надления филиалов и представительств Банка материальными средствами, в том числе финансовыми активами;
- (10) назначение аудиторов филиалов и представительств;
- (11) определение основных направлений и условий деятельности филиалов, утверждение планов и отчетов об их выполнении;

- (12) утверждение годовых отчетов по результатам деятельности филиалов, а также определение порядка распределения прибыли или покрытия убытков филиалов;
- (13) утверждение отчетов и заключений аудиторов, в том числе и по филиалам;
- (14) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- (15) определение сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну, установление порядка работы с такими сведениями, ответственности работников Банка за их разглашение;
- (16) предварительная подготовка всех вопросов деятельности Банка, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготовка по ним соответствующих материалов и проектов решений;
- (17) подбор аудитора Банка;
- (18) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;
- (19) принятие решений об открытии дополнительных офисов Банка;
- (20) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или о вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- (21) принятие решений о 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 Общим собранием акционеров или Советом директоров);
- (22) принятие решений о 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;
- (23) утверждение и организация реализации программ по привлечению Банком инвестиций;
- (24) принятие участия в разрешении трудовых конфликтов и назначение представителя со стороны администрации Банка для урегулирования возникших споров во внесудебном порядке;
- (25) рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка.

Правление вправе рассматривать и принимать решения по иным вопросам текущей деятельности Банка по поручению Совета директоров или по предложению Президента Банка.

3.2. При выполнении своих функций члены Правления имеют право:

- участвовать в заседаниях Правления, свободно высказывать свое мнение, голосовать по всем вопросам повестки дня, требовать приложения к протоколу заседания Правления своего письменного особого мнения;
- запрашивать и получать документы и информацию о деятельности Банка;
- вносить предложения в повестку дня заседаний Правления, требовать проведения внеочередных заседаний;

3.3. Члены Правления обязаны:

- исполнять решения, принятые общим собранием акционеров, советом директоров, Правлением Банка;
- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей доступной члену Правления в процессе исполнения своих обязанностей, не использовать инсайдерскую информацию в целях личного обогащения;

3.4. Член Правления не должен принимать подарки, а также получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на решения, принимаемые Правлением.

3.5. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

3.6. Член Правления не вправе действовать от имени Банка. Член Правления вправе действовать от имени Правления только при наличии соответствующего поручения Президента Банка.

3.7. Члены Правления обязаны информировать Совет директоров Банка о количестве принадлежащих им ценных бумаг Банка, его дочерних и зависимых компаний, и о своем намерении совершить сделки с акциями Банка, его дочерних и зависимых компаний, а также о факте приобретения (отчуждения) таких акций. Члены Правления не вправе совершать сделки с использованием инсайдерской информации.

3.8. Банк вправе принять решение о страховании профессиональной ответственности члена Правления.

3.9. Правление регулярно (не реже чем раз в квартал) направляет Совету директоров Банка отчет о состоянии дел в Банке, включая информацию по всем основным вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка и бухгалтерскую отчетность, составленную по международным стандартам.

4. ПОДГОТОВКА И ПРОВЕДЕНИЕ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Правление осуществляет свою деятельность посредством проведения заседаний и принятия решений.

Заседания Правления осуществляются на плановой основе.

4.2. Повестка дня очередного заседания Правления определяется на основании Плана работы Правления, предложений Президента и членов Правления.

Заседания Правления проводятся только в очной форме. При этом при определении кворума заседания и подведении итогов голосования учитывается письменное мнение отсутствующего члена Правления по вопросам повестки дня.

4.3. Правление правомочно принимать решения (имеет кворум) если на заседании присутствует не менее половины его членов. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о формировании нового состава Правления.

4.4. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления принимаются простым большинством голосов участников заседания. В случае равенства голосов голос Президента Банка является решающим.

В случае несогласия с принятым решением член Правления может потребовать приобщить к протоколу заседания Правления свое особое мнение, которое он должен

представить Секретарю Правления в течение 2-х дней после даты проведения заседания Правления в письменном виде.

4.5. На заседаниях Правления ведутся протоколы, которые подписываются Президентом Банка, а в его отсутствие председательствующим на заседании Правления, и секретарем Правления.

4.6. Проведение заседаний Правления организует Президент Банка. Президент Банка:

- подготавливает план работы Правления, утверждает повестку дня очередного заседания Правления, определяет состав выступающих и приглашенных по вопросам повестки дня;
- определяет дату, время и место проведения заседания Правления;
- председательствует на заседании Правления, организует дискуссию по рассматриваемым вопросам, подводит ее итоги;
- подписывает протоколы заседаний Правления;
- отчитывается перед Советом директоров о результатах работы Правления.

В отсутствие Президента Банка указанные в настоящем пункте функции исполняет лицо, временно исполняющее обязанности Президента в соответствии с приказом и выдаваемой доверенностью. На указанное лицо не распространяется право решающего голоса в случае равенства голосов при голосовании по вопросам повестки дня.

4.7. Правление по предложению Президента Банка утверждает секретаря Правления. Правление вправе в любое время прекратить полномочия Секретаря Правления, назначить нового Секретаря Правления.

Секретарь Правления:

- направляет членам Правления уведомление о предстоящем заседании, а также материалы по вопросам повестки дня;
- обеспечивает организационную и техническую подготовку заседаний Правления;
- ведет и хранит протоколы заседаний, подготавливает выписки из протоколов;
- осуществляет контроль исполнения решений Правления, докладывает Правлению об исполнении ранее принятых решений.

Секретарь Правления вправе запрашивать необходимую ему информацию и документы.

5. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Члены Правления признаются лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки, в случае, если указанные лица, их супруги, родители, дети, полнородные или неполнородные братья, сестры, усыновители и усыновленные, а также все их аффилированные лица:

- являются стороной такой сделки, выгодоприобретателем или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
- владеют 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки, выгодоприобретателем или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки, выгодоприобретателем или участвующего в ней в качестве представителя или посредника, а также в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

5.2. Заинтересованные члены Правления обязаны довести до сведения Совета директоров информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

6. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ

6.1. Изменения в настоящее Положение вносятся решением Общего собрания акционеров.

6.2. В случае если нормы настоящего Положения входят в противоречие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.