


ОАО «Далькомбанк»
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
№ 01/04-2008
« 30 » января 2008 г.



УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО «Далькомбанк»
Протокол № 47 от 30.01.2008 г.


Председатель Совета директоров
Черемин С.Е.

ПОЛОЖЕНИЕ

**о единоличном исполнительном органе
(Президенте)
Открытого акционерного общества
«Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»**

ОАО «Далькомбанк»

г. Хабаровск

2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	2
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ ПРЕЗИДЕНТА И ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ЕГО ПОЛНОМОЧИЙ	3
3. КОМПЕТЕНЦИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ ПРЕЗИДЕНТА	5
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕЗИДЕНТА	7
5. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПРЕЗИДЕНТА	7
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7

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 регламентирует компетенцию и полномочия, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий, ответственность, отчетность, регламент работы и взаимодействия Президента Банка как единоличного исполнительного органа Банка с другими органами Банка.

1.2. Президент Банка является единоличным исполнительным органом Банка. Президент подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка. Президент возглавляет Правление Банка и организует его работу.

1.3. Президент осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания, Совета директоров, Правления Банка и положениями внутренних документов Банка.

Президент возглавляет Правление Банка и председательствует на его заседаниях.

1.4. Основными целями и задачами Президента Банка является обеспечение:

- устойчивой и эффективной работы Банка;
- исполнения Банком перспективных и текущих программ и планов в целях реализации политики и стратегии Банка;
- наличия эффективной организационной структуры Банка и системы делегирования полномочий;
- организации работы Правления Банка;
- проведение кадровой политики, способствующей достижению Банком поставленной цели;
- надлежащей организации внутреннего контроля, бухгалтерского учета в Банке;
- подготовки годового отчета, финансовой отчетности, других сведений о Банке для предоставления их акционерам, контрагентам и другим заинтересованным лицам.

1.5. Президент обеспечивает соблюдение органами и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного поведения, установленных требованиями действующего законодательства, внутренними документами Банка, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.

1.6. Президент организует взаимодействие Правления Банка с Общим собранием акционеров, Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными лицами.

2. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ ПРЕЗИДЕНТА И ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ЕГО ПОЛНОМОЧИЙ

2.1. Назначение Президента Банка и принятие решения о досрочном прекращении его полномочий относится к компетенции Совета директоров Банка.

2.2. На должность Президента может быть назначено лицо, отвечающее следующим требованиям:

- высшее экономическое или юридическое образование;

- наличие практического опыта работы в банковской системе Российской Федерации не менее 5 лет.
- соответствие квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации для данной должности;
- положительная деловая репутация;
- навыки управления коллективами, развитые организаторские способности;
- личные качества: независимость суждений, способность отстаивать свое мнение, умение вести переговоры;
- отсутствие судимости или привлечения к административной ответственности.

Президентом Банка не может быть назначено лицо, которое осуществляло функции единоличного исполнительного органа или входило 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.

2.3. Президент Банка может быть назначен на должность при условии получения предварительного согласия Банка России на указанное назначение.

2.4. Президент назначается на должность сроком на 3 (три) года, и может переизбираться неограниченное число раз.

2.5. Срок полномочий Президента Банка начинается с даты, определенной решением Совета директоров, а если она не определена – с даты принятия Советом директоров решения о назначении Президента.

2.6. Если срок полномочий Президента истек в период между заседаниями Совета директоров Банка, полномочия Президента продлеваются до ближайшего заседания Совета директоров Банка.

2.7. Полномочия Президента могут быть досрочно прекращены по инициативе Совета директоров или Президента. Полномочия Президента считаются прекращенными с даты, определенной решением Совета директоров Банка, а если она не определена – с даты принятия решения Советом директоров.

2.8. В случае досрочного прекращения полномочий Президента по его инициативе, он обязан уведомить об этом Совет директоров в письменной форме не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения полномочий.

2.9. С Президентом заключается договор, условия которого утверждает Совет директоров Банка. Договор с Президентом подписывает Председатель Совета директоров Банка или по решению Совета директоров - председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров.

Назначение Президента Банка и освобождение его от должности оформляется приказом, издаваемым на основании решения Совета директоров.

2.10. В случае досрочного прекращения полномочий Президента Банка на период до назначения нового Президента Совет директоров вправе временно возложить исполнение обязанностей Президента на одного из Вице-президентов Банка. В этом случае исполняющему обязанности Президента Банка предоставляются все права, предусмотренные уставом Банка для вышеуказанной должности.

Срок полномочий исполняющего обязанности Президента определяется Советом директоров и не может быть больше 6 месяцев.

Назначение исполняющего обязанности Президента и освобождение его от должности оформляется приказом, издаваемым на основании решения Совета директоров Банка.

2.11. Президент Банка на время своего отсутствия и при иных обстоятельствах краткосрочного характера вправе назначить из числа Вице-президентов или членов Правления Банка лицо, временно исполняющее обязанности Президента. В этом случае полномочия лица, исполняющего обязанности Президента определяются приказом по Банку и доверенностью, выданной вышеуказанному лицу.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ ПРЕЗИДЕНТА

3.1. Президент осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. К компетенции Президента относится решение всех вопросов деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Президент организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

3.2. Права и обязанности Президента определяются законодательством Российской Федерации, уставом Банка и договором, заключаемым между Председателем Правления и Банком.

На отношения между Президентом и Банком действие законодательства Российской Федерации о труде распространяются в части, не противоречащей нормам Федерального закона «Об акционерных обществах».

3.3. Президент 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.

Совмещение Председателем Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

3.4. Президент совершает без доверенности действия от имени Банка, в том числе предоставляет его интересы, совершает сделки и подписывает все документы Банка, выдает доверенности, издает приказы, распоряжения и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка и дочерними обществами в установленном законодательством порядке.

3.5. К основным полномочиям Президента относятся:

- (1) в интересах и от имени Банка распоряжается имуществом и средствами Банка;
- (2) совершает от имени Банка любые сделки, как в Российской Федерации, так и за рубежом, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением;

(3) утверждает штатное расписание Банка, принимает на работу и увольняет сотрудников Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждает правила внутреннего трудового распорядка Банка и устанавливает системы оплаты труда, поощряет отличившихся работников и налагает дисциплинарные взыскания;

(4) организует бухгалтерский и налоговый учет и отчетность, обеспечивает сохранность учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;

(5) подписывает годовые отчеты и балансы Банка;

(6) решает вопросы по привлечению кредитных ресурсов на внутриванковском и межбанковском рынках;

(7) утверждает планы доходов, расходов и прибыли Банка;

(8) принимает решения об отнесении выданных ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными документами Банка России;

(9) принимает меры для обеспечения сохранности банковской тайны, коммерческой и конфиденциальной информации, относящейся к Банку;

(10) представляет интересы Банка в суде, арбитражном суде и третейском суде;

(11) выдает доверенности на совершение любых действий от имени Банка, в том числе с правом передоверия;

(12) издает приказы, утверждает внутренние документы Банка, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность Банка, деятельность внутренних структурных подразделений Банка и другие внутренние документы за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров или Правления;

(13) выносит на рассмотрение Совета директоров или Правления Банка документы, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров или Правления в соответствии с настоящим Уставом;

(14) выносит на утверждение Советом директоров кандидатуры на должности Вице-президентов, главного бухгалтера Банка и его заместителей, руководителей, главных бухгалтеров и их заместителей филиалов и представительств Банка;

(15) осуществляет иные полномочия, необходимые для текущего оперативного управления деятельностью Банка.

3.6. При осуществлении своих полномочий Президент Банка руководствуется утвержденными Советом директоров и/или Правлением внутренними документами, регламентирующими порядок совершения сделок и выполнения банковских операций, а также порядок взаимодействия с организациями и обществами, в которых участвует Банк.

3.7. Президент организует работу Правления Банка в соответствии с Положением о Правлении Банка и без доверенности действует от имени Банка в соответствии с решениями Правления, принятыми в пределах компетенции Президента и Правления.

3.8. Президент обязан обеспечить защиту банковской тайны, и конфиденциальность информации и сведений, составляющих коммерческую тайну Банка.

3.9. Президент обязан довести до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами 20 и более процентами голосующих акций (долей);
- о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности;

- об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом. Заинтересованность Президента определяется в порядке, установленном федеральными законами.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕЗИДЕНТА

4.1. Президент Банка при исполнении своих обязанностей обязан действовать добросовестно, разумно и компетентно. Строго соблюдать в своей деятельности требования законодательства Российской Федерации, Кодекса корпоративного поведения, Устава и внутренних документов Банка.

При осуществлении руководства Банком Президент обязан исходить из презумпции соблюдения интересов акционеров и выполнения решений Общего собрания и Совета директоров Банка.

Президент не вправе использовать свое положение и информацию о Банке, ставшую ему известной в связи с выполнением обязанностей, в личных интересах или интересах третьих лиц.

4.2. Президент Банка несет ответственность за реализацию политики и стратегии Банка, за результаты финансовой и хозяйственной деятельности Банка.

4.3. Президент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием), в соответствии с действующим законодательством.

4.4. При определении оснований и размера ответственности Президента Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

5. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПРЕЗИДЕНТА

5.1. Контроль за деятельностью Президента Банка осуществляется Советом директоров и Ревизионной комиссией Банка.

5.2. Президент периодически отчитывается перед Советом директоров о выполнении стратегии развития, программ и планов по ее реализации, о выполнении решений Общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, а также об иных результатах деятельности Банка.

5.3. Президент регулярно (не реже чем раз в квартал) предоставляет Совету директоров Банка информацию по основным вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе бухгалтерскую отчетность, составленную по международным стандартам.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящее положение вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

6.2. В случае если отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с нормами действующего законодательства Российской Федерации и/или Уставом Банка, они

утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и/или Устава Банка. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительности других норм и Положения в целом.