

Приложение № 3 к
Протоколу № 1-2004
от «23» апреля 2004 г.
Годового Общего собрания акционеров
Банка

ПОЛОЖЕНИЕ О ДИРЕКТОРЕ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТ-МОСКВА»
(открытое акционерное общество)

Оглавление

1. Определения и сокращения – стр. 2
2. Общие положения – стр. 2
3. Требования к кандидатуре Директора – стр. 2
4. Назначение на должность Директора и прекращение его полномочий – стр.3
5. Компетенция и должностные обязанности Директора – стр.3
6. Гарантии и компенсации – стр. 4
7. Материальная ответственность – стр. 4

1. Определения и сокращения

- 1.1. Банк – Банк «Кредит-Москва» (ОАО).
- 1.2. Общество - Банк «Кредит-Москва».
- 1.3. Устав - Устав Банка «Кредит-Москва».
- 1.4. Наблюдательный совет - Наблюдательный совет Банка.
- 1.5. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган Банка «Кредит-Москва».
- 1.6. Директор – единоличный исполнительный орган Банка «Кредит-Москва».

2. Общие положения

- 2.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Законом РФ «О банках и банковской деятельности», Трудовым кодексом РФ, Уставом Банка.
- 2.2. Настоящее Положение регламентирует требования, предъявляемые к кандидатуре Директора, порядок осуществления Директором своей деятельности, права, обязанности и ответственность Директора.

3. Требования к кандидатуре Директора

- 3.1. Лицо, назначаемое на должность Директора Банка должно отвечать следующим требованиям:
 - наличие высшего юридического или экономического образования;
 - опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций;
 - отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за правонарушения в области торговли и финансов;
 - наличие деловой репутации, профессиональных и иных качеств, позволяющих ему занимать соответствующую должность,
 - соответствие иным требованиям, предъявляемым законодательством Российской Федерации.
- 3.2. Лицо, назначаемое на должность Директора Банка должно знать:
 - законы, иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, относящиеся к деятельности кредитных организаций;
 - основы экономики, перспективы развития банковской системы;
 - основы научной организации труда, правила и нормы охраны труда, техники безопасности и противопожарной защиты.
- 3.3. На должность Директора Банка может быть назначено лицо только из числа акционеров Банка.

4. Назначение на должность Директора и прекращение его полномочий

- 4.1. Лицо, удовлетворяющее требованиям, установленным в разделе 3 настоящего Положения, назначается на должность Директора по решению Наблюдательного Совета Банка на срок 1(один) год в порядке, определенном Уставом Банка и Положением о Наблюдательном Совете Банка.
- 4.2. Наблюдательный Совет Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Директора

5. Компетенция и должностные обязанности Директора

5.1. К компетенции Директора Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

5.2. Директор Банка:

5.2.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка и Кредитного Комитета Банка;

5.2.2. осуществляет функции Председателя Правления Банка, представляет Наблюдательному совету на утверждение кандидатуры членов Правления, руководит деятельностью Правления и председательствует на его заседаниях, распределяет обязанности между членами Правления Банка;

5.2.3. является по должности Председателем Кредитного Комитета Банка и организует его работу;

5.2.4. подписывает все документы от имени Банка, в том числе протоколы заседания Правления и Кредитного Комитета Банка;

5.2.5. представляет интересы Банка во всех органах и организациях и действует от имени Банка без доверенности;

5.2.6. совершает сделки от имени Банка;

5.2.7. осуществляет прием и увольнение работников и подписывает от имени Банка трудовые договоры с ними (за исключением случаев, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка);

5.2.8. представляет на согласование Наблюдательному Совету Банка кандидатуры лиц для назначения их на должности, указанные в Положении о Наблюдательном Совете Банка.

5.2.9. издает приказы по вопросам, относящимся к компетенции Директора Банка (за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка), в том числе о назначении на должности сотрудников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения, премирования; налагает дисциплинарные взыскания. Приказы и указания Директора Банка являются обязательными для исполнения всеми работниками Банка;

5.2.10. распоряжается имуществом Банка (за исключением крупных сделок и сделок с заинтересованностью, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка);

5.2.11. выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

5.2.12. открывает кредитные линии и выдает ссуды;

5.2.13. утверждает инструкции и правила по всем операциям Банка и вопросам деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к ведению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления Банка, утверждает положения о структурных подразделениях банка и должностные инструкции работников банка;

5.2.14. поручает решение отдельных вопросов, входящих в компетенцию Директора Банка, вице-президентам или руководителям структурных подразделений Банка;

5.2.14. принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам и об удовлетворении претензий, предъявляемых в Банку;

5.2.15. организует ведение бухгалтерского учета и отчетности;

5.2.16. руководит разработкой и предоставлением Наблюдательному совету Банка проекта годового отчета и годового баланса, отчета о прибылях и убытках;

5.2.17. решает иные вопросы текущей деятельности Банка, отнесенные к его компетенции;

5.3. Директор также выполняет следующие обязанности:

5.3.1. разрабатывает стратегию деятельности Банка и обеспечивает его устойчивое развитие, внедрение наиболее прогрессивных технологий, программ и методик;

5.3.2. обеспечивает выполнение структурными подразделениями Банка своих функций,

повышение уровня обслуживания клиентов;

5.3.3. проводит эффективную кредитно-денежную политику, обеспечивает получение Банком максимальной прибыли;

5.3.4. осуществляет анализ деятельности структурных подразделений и филиалов Банка, а также постоянный контроль за их работой;

5.3.4. проводит работу по предотвращению случаев причинения Банку ущерба, предъявляет от имени Банка претензии и иски в установленном законодательством порядке;

5.3.5. обеспечивает экономическую безопасность Банка, сохранность вверенных Банку денежных средств и ценностей, организацию их инкассации, а также безопасность сотрудников;

5.3.6. принимает меры к укреплению материально-технической базы Банка, решает вопросы, связанные с его хозяйственной деятельностью;

5.3.7. выполняет представительские функции, обеспечивает взаимодействие с другими организациями, банками и Банком России.

5.3.8. обеспечивает соблюдение в Банке режима коммерческой и банковской тайны;

5.3.9 осуществляет прием населения и сотрудников банка по личным вопросам. Обеспечивает своевременное и качественное рассмотрение писем, заявлений и жалоб граждан;

5.4. Директор координирует работу структурных подразделений Банка по дальнейшему совершенствованию банковского дела, кассового обслуживания, безналичных расчетов, операций с ценными бумагами, осуществления валютных операций, способствующую улучшению результатов деятельности Банка;

5.5. В отсутствие Директора Банка, его обязанности исполняет временно исполняющий обязанности Директора Банка, назначаемый Наблюдательным Советом Банка.

6. Гарантии к компенсации

6.1. На Директора распространяются гарантии, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. В случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации и трудовым договором, заключаемым с Директором, Директору устанавливаются компенсации - денежные выплаты, направленные на возмещение затрат, связанных с исполнением им трудовых обязанностей.

7. Ответственность Директора

7.1. Директор несет ответственность за организацию работы Банка по всем направлениям его деятельности перед Наблюдательным Советом и Общим собранием акционеров Банка.

7.2. Директор также отвечает за деятельность Правления Банка и Кредитного Комитета Банка.

7.3. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Директором своих обязанностей, он может быть привлечен к дисциплинарной ответственности в соответствии с действующим законодательством.

7.4. В случаях, предусмотренных законодательством, Директор несет материальную ответственность в виде возмещения убытков, причиненных Банку его виновными действиями. Размер убытков определяется в соответствии с нормами действующего законодательства.