

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

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии Федеральным законом "Об акционерных обществах", с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и Уставом Банка.

1.2. Настоящее Положение регламентирует порядок формирования, сроки и порядок созыва и проведения заседаний, а также порядок принятия решений Правлением Банка «Кредит-Москва» (далее по тексту – «Банка»).

1.3. В Банке действуют исполнительные органы:

- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган – Директор Банка.

1.4. Правление Банка совместно с Директором Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

1.5. Правление Банка действует на основании Федерального закона «Об акционерных обществах», Устава Банка, а также настоящего Положения.

1.6. Правление Банка подотчетно Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

2. Порядок формирования Правления Банка

2.1. Определение количественного состава, образование и досрочное прекращение полномочий Правления Банка осуществляются по решению Наблюдательного совета Банка.

2.2. Состав Правления Банка назначается из числа акционеров Банка на срок:

- Директор Банка - 1 год;
- Члены Правления - 5 лет.

2.3. Председателем Правления является Директор Банка.

2.4. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий всех либо любого из членов Правления Банка.

2.5. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Правления, установленного Уставом Банка, Наблюдательный совет Банка обязан назначить новый состав Правления Банка.

3. Компетенция Правления Банка

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

3.2. Директор и Правление Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

3.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

3.3.1. обеспечение исполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

3.3.2. организация ведения реестра акционеров;

3.3.3. утверждение Положений об акциях Банка "Кредит-Москва", о комитетах Банка;

3.3.4. утверждение учетной, кредитной и тарифной политики Банка;

3.3.5. избрание корреспондентов и комиссионеров Банка;

3.3.6. определение порядка ведения делопроизводства;

3.3.7. установление порядка подписания обязательств и доверенностей от имени Банка;

3.3.8. составление годового отчета Банка;

3.3.9. отнесение информации, созданной, приобретенной или накопленной в процессе деятельности Банка, а также другой информации, находящейся на бумажных, магнитных и других видах ее носителей, к коммерческой и служебной тайне; определение порядка работы с такой информацией и ответственности за его нарушение;

3.3.10. осуществление подготовки необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка;

3.4. В ходе осуществления своей деятельности Правление Банка обязано:

3.4.1. организовывать деятельность Банка в соответствии с условиями рыночной экономики;

3.4.2. защищать интересы акционеров и клиентов Банка;

3.4.3. координировать деятельность совещательных органов и структурных подразделений Банка;

3.4.4. подготавливать для Наблюдательного совета Банка предложения по развитию сети филиалов и отделений, осуществление текущего руководства и контроля за деятельностью филиалов и отделений;

3.4.5. реализовывать кадровую политику, выработанную Наблюдательным советом Банка в сфере подбора, расстановки и повышения квалификации кадров, а также подготовку предложений по совершенствованию системы оплаты труда в Банке и материальному стимулированию персонала к работе; проведение аттестации сотрудников Банка на предмет их профессионального соответствия;

3.4.6. разрабатывать и внедрять в практику новые для Банка виды операций, продуктов и услуг;

3.4.7. планировать, осуществлять руководство и контроль за ведением активных и пассивных операций Банка, разработкой внутренних нормативов Банка и контроль за их соблюдением;

3.4.8. осуществлять контроль за соблюдением работниками Банка банковской тайны и режимных требований;

3.4.9. осуществлять контроль за соблюдением Банком действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов;

3.4.10. осуществлять связь с общественностью, руководство необходимыми рекламными мероприятиями;

3.4.11. проводить работы по укреплению позиций и авторитета Банка в российском и мировом банковском сообществе.

4. Компетенция Директора Банка

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

4.2. Директор Банка:

4.2.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка;

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

4.2.3. подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления;

4.2.4. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

4.2.5. совершает сделки от имени Банка;

4.2.6. осуществляет прием и увольнение работников (за исключением случаев, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета

Банка);

4.2.7. 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;

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

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

4.2.10. открывает кредитные линии и выдает ссуды;

4.2.11. 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;

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

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

4.2.14. организуется ведение бухгалтерского учета и отчетности;

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

4.2.16. решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

4.3. Директор отвечает за деятельность Правления Банка перед Наблюдательным советом и Общим собранием акционеров Банка.

4.4. В отсутствие Директора Банка, его обязанности исполняет временно исполняющий обязанности Директора Банка, назначаемый Наблюдательным советом Банка.

5. Порядок проведения заседаний и принятия решений Правлением Банка

5.1. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости.

5.2. Заседание Правления Банка созывается Директором:

- по его собственной инициативе;
- по требованию члена Правления Банка;
- по требованию члена Наблюдательного совета;
- по требованию Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка.

5.3. Заседания Правления проходят в форме собрания.

5.4. Проведение заседаний Правления Банка организуется Директором Банка.

5.5. Заседание считается правомочным (имеет кворум), если на нем присутствуют не менее 2/3 избранных членов Правления Банка.

5.6. Решения на заседаниях Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов Правления.

5.7. Каждый член Правления Банка имеет 1 голос на собраниях Правления Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

5.8. На заседании Правления Банка ведется протокол. Директор Банка подписывает протоколы Правления Банка.

5.9. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

6. Права и обязанности членов Правления Банка

6.1. Права и обязанности членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка

подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

6.2. На отношения между Банком и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.3. Члены Правления Банка 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 членом Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

6.4. Члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным для них федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6.5. Члены Правления Банка имеют право:

6.5.1. получать любую информацию и документы, касающиеся деятельности Банка и его аффилированных лиц;

6.5.2. доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний, кредитного комитета, комитета по управлению активами и пассивами и других совещательных органов, формируемых в Банке;

6.5.3. доступа в компьютерную сеть Банка ко всем программам в режиме просмотра отчетности, составляемой Банком;

6.5.4. подписывать документы от лица Банка в отношениях с другими организациями, предприятиями, государственными органами и учреждениями и гражданами только при наличии доверенности, выданной Директором Банка;

6.5.5. другие права в соответствии с Уставом Банка и федеральными законами.

6.6. Члены Правления обязаны:

6.6.1. действовать в интересах Банка;

6.6.2. осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;

6.6.3. соблюдать лояльность по отношению к Банку;

6.6.4. не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

6.6.5. один раз в год отчитываться перед Общим собранием акционеров Банка.

6.7. Директор Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации в соответствии с действующим законодательством.