

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров ОАО «СИАБ»
Протокол № 9-1 от «20» апреля 2005 г.
Председатель Общего собрания акционеров

ПОЛОЖЕНИЕ
«О Правлении и Председателе Правления
Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный
Акционерный Банк»

Санкт-Петербург
2005

Настоящее Положение разработано на основании действующего законодательства Российской Федерации и Устава Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее - «Банк») в целях определения статуса, состава, полномочий и порядка работы коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, и единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка.

С даты утверждения настоящего Положения Положение «О Правлении и Председателе Правления Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк», утвержденное Решением Общего собрания акционеров ОАО «СИАБ» 02.07.2004 года, протокол №7, считается утратившим силу.

1. ПРАВОВОЙ СТАТУС ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ.

1.1. Правление и Председатель Правления (именуемые далее вместе «Исполнительные органы») осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

1.2. К компетенции Исполнительных органов относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Правление и Председатель Правления подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Порядок, сроки и формы предоставления Совету директоров отчетов о деятельности Исполнительных органов устанавливаются Советом директоров Банка.

Отчет Правления и Председателя Правления о своей деятельности перед Общим собранием акционеров Банка осуществляется в форме годового отчета, предусмотренного федеральным законом «Об акционерных обществах».

1.3. В своей деятельности Исполнительные органы руководствуются Федеральными законами и иными правовыми и нормативными актами Российской Федерации, Решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.4. Решения Исполнительных органов – решения Правления, а также приказы, распоряжения, резолюции и указания Председателя Правления, принятые и оформленные с установленной процедурой, являются обязательными для исполнения сотрудниками всех служб и подразделений Банка. Неисполнение или ненадлежащее исполнение решения Исполнительного органа сотрудником Банка является дисциплинарным проступком и влечет за собой применение мер воздействия, предусмотренных действующим трудовым законодательством Российской Федерации и локальными нормативными актами Банка.

2. ПОЛНОМОЧИЯ И ФУНКЦИИ ПРАВЛЕНИЯ.

2.1. Правление принимает к рассмотрению и выносит решения по следующим вопросам текущей деятельности Банка:

2.1.1. Утверждение локальных нормативных актов Банка, устанавливающих общие условия, нормы и правила осуществления Банком своей деятельности, включая порядок совершения банковских операций, порядок регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, а также порядок принятия решений по классификации ссуд.

2.1.2. Осуществление координации и контроля за деятельностью Комитета по управлению активами и пассивами (КУАиП), Кредитного Комитета (КК) и иных,

создаваемых им комитетов – в порядке, установленном локальными нормативными актами Банка.

2.1.3. Установление организационной структуры, штатной численности служб и подразделений Банка в рамках определенных Советом директоров структуры и общей численности сотрудников, распределение компетенции между комитетами, службами и подразделениями Банка, утверждение отчетов об их деятельности. Установление системы оплаты труда сотрудников Банка.

Утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок образования и деятельности структурных подразделений, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров.

2.1.4. Подготовка и предоставление на рассмотрение Совета директоров Банка годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков.

2.1.5. Определение информации, составляющей коммерческую тайну, и порядка работы с данной информацией, с учетом требований действующего законодательства.

2.1.6. Вопросы, относящиеся к компетенции Правления на основании действующего законодательства Российской Федерации и локальных нормативных актов Банка.

2.1.7. Иные вопросы, переданные на рассмотрение Правления Председателем Правления, из числа вопросов, не отнесенных к компетенции других органов управления Банка, определенной законом или Уставом Банка.

2.2. Правление Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2.3. В пределах полномочий, предоставленных Уставом Банка и настоящим Положением, Правление обязано обеспечить:

2.3.1. Прибыльную деятельность Банка.

2.3.2. Предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации условия труда сотрудников Банка, их социальные права и гарантии.

2.3.3. Соблюдение законности в деятельности Банка, своевременность подготовки и предоставления документов, затребованных Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка.

2.3.4. Установление ответственности за реализацию Решений Совета директоров Банка и политику Банка по осуществлению внутреннего контроля.

2.3.5. Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.

2.3.6. Организацию системы внутреннего контроля, проведения проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, принятие внутренних документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением, своевременное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

2.4. Правление подготавливает для рассмотрения Советом директоров Банка материалы по следующим вопросам:

2.4.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

2.4.2. Определение условий и порядка изменения размера Уставного капитала Банка, порядка выпуска и размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также выплаты дивидендов по акциям.

2.4.3. Создание и прекращение деятельности филиалов и представительств Банка.

2.4.4. Создание и прекращение деятельности дочерних и зависимых обществ.

2.4.5. Определение порядка формирования и использования целевых фондов Банка, распределение прибыли и убытков.

2.4.6. Участие Банка в других организациях.

- 2.4.7. Приобретение Банком выпущенных им акций.
- 2.4.8. Назначение на должность руководителей структурных подразделений Банка в случаях, определенных нормативно-правовыми актами Российской Федерации.
- 2.4.9. Согласование кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля.
- 2.4.10. По иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка.

3. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ.

3.1. В состав Правления входят Председатель Правления и члены Правления. Членами Правления могут быть Заместители Председателя Правления и иные руководящие сотрудники Банка в количестве, определяемом Советом директоров Банка.

В состав Правления могут входить только сотрудники Банка, занимающие должности, предусмотренные штатным расписанием.

3.2. Председатель Правления и члены Правления назначаются Советом директоров Банка.

3.3. Для назначения в качестве члена Правления Банка Председателем Правления может быть предложен любой из руководящих сотрудников Банка, имеющий высшее образование и стаж работы на руководящей должности по специальности не менее трех лет.

3.4. Срок полномочий всего состава Правления (включая Председателя Правления) истекает на пятнадцатый день после избрания в установленном порядке Советом директоров Банка нового состава. В течение указанного срока Советом директоров назначается Правление Банка нового состава или подтверждаются полномочия членов Правления прежнего состава.

3.5. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым с каждым из них Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

3.6. Совмещение Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка. Несоблюдение кем-либо из перечисленных выше лиц указанного условия является основанием для досрочного прекращения их полномочий по Решению Совета директоров.

3.7. Досрочное прекращение полномочий Председателя Правления или членов Правления возможно на основании решения Совета директоров Банка. Безусловным основанием для прекращения полномочий лиц, входящих в состав Правления, является увольнение их из Банка, либо иное основание, установленное действующим законодательством Российской Федерации и препятствующее осуществлению функций члена Правления.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ.

4.1. Председатель Правления по должности возглавляет Правление и несет персональную ответственность за деятельность Правления, направленную на достижение целей и задач, предусмотренных Уставом Банка и настоящим Положением.

4.2. Председатель Правления руководит деятельностью Правления и Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

4.3. Порядок назначения Председателя Правления на должность и его освобождения от должности, условия его труда и круг должностных обязанностей определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым между Председателем Правления и Банком.

4.4. Председатель Правления без достоверности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

4.5. В пределах компетенции, установленной для него законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением, Председатель Правления вправе:

4.5.1. Представлять интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления, арбитражном и третейском суде.

4.5.2. На заседаниях Совета директоров Банка докладывать о проделанной Правлением работе и выражать позицию Правления по обсуждаемым вопросам.

4.5.3. Заключать от имени Банка любые виды договоров, в том числе трудовые договоры (контракты).

4.5.4. Распоряжаться имуществом и денежными средствами Банка.

4.5.5. Выдавать доверенности.

4.5.6. Предъявлять от имени Банка претензии, иски юридическим и физическим лицам.

4.5.7. Открывать все виды счетов Банка, счета юридическим и физическим лицам.

4.5.8. Утверждать штатное расписание Банка в соответствии с утвержденной организационной структурой, общей численностью сотрудников Банка и системой оплаты труда.

4.5.9. Принимать на работу и увольнять сотрудников Банка.

4.5.10. Поощрять и привлекать к дисциплинарной и материальной ответственности сотрудников Банка.

4.5.11. В соответствии с утвержденной системой оплаты труда определять размер оплаты труда и материального поощрения сотрудников Банка.

4.5.12. Образовывать коллегиальные совещательные органы (комитеты, комиссии) по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления, и осуществлять контроль за деятельностью таких органов.

4.5.13. Осуществлять в пределах своих прав, предоставленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и локальными нормативными актами Банка, иные полномочия, необходимые для оперативного руководства деятельностью Банка и реализации целей деятельности, предусмотренных Уставом Банка.

4.6. Председатель Правления обязан:

4.6.1. Добросовестно и с полной отдачей выполнять должностные обязанности, предусмотренные для него Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым с Банком.

4.6.2. Осуществлять оперативное руководство финансовой и хозяйственной деятельностью Банка.

4.6.3. Обеспечивать выполнение Решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

4.6.4. Представлять на рассмотрение Совета директоров Банка кандидатуры для назначения в качестве членов Правления.

4.6.5. Обеспечивать выполнение договорных обязательств Банка.

- 4.6.6. Обеспечивать соблюдение законности в деятельности Банка, неукоснительное выполнение сотрудниками служб и подразделений Банка требований нормативных актов, регулирующих деятельности Банка.
- 4.6.7. Обеспечивать сохранности материальных ценностей, принадлежащих Банку.
- 4.6.8. Обеспечивать соблюдение трудовой дисциплины, правил внутреннего трудового распорядка Банка его сотрудниками.
- 4.6.9. Обеспечивать защиту от незаконного использования сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну.
- 4.6.10. Обеспечивать по требованию Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, уполномоченных государственных органов предоставление сведений о деятельности Банка.
- 4.6.11. Обеспечивать ведение надлежащего учета (включая бухгалтерский учет), составление и представление предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации статистической и иной отчетности.
- 4.6.12. Делегировать полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителями структурных подразделений Банка и обеспечить контроль за их исполнением.
- 4.6.13. Обеспечивать участие всех сотрудников Банка во внутреннем контроле, определять обязанности подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке.
- 4.6.14. Организовывать выполнение Решений Совета директоров Банка по реализации стратегии, политики Банка по организации и повышению эффективности внутреннего контроля, выполнять рекомендации, замечания и предложения Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.
- 4.6.15. Организовывать систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и выполнением мер, принятых для их устранения.
- 4.6.16. Рассматривать материалы и результаты мониторинга эффективности внутреннего контроля.

5. ЗАМЕСТИТЕЛИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ. ИСПОЛНЯЮЩИЙ ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ.

5.1. Назначение на должность Заместителей Председателя Правления осуществляется приказом Председателя Правления Банка, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом или локальными нормативными актами Банка, - решением иных органов управления Банка.

На должности Заместителей Председателя Правления могут быть назначены лица, отвечающие требованиям, предъявляемым к данной категории руководителей действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Количество Заместителей Председателя Правления устанавливается Решением Совета директоров Банка.

Заместители Председателя Правления в пределах полномочий, предоставленных настоящим Положением, приказами Председателя Правления, должностными инструкциями и заключенными между ними и Банком трудовыми договорами (контрактами) на основании имеющихся у них доверенностей вправе представлять Банк во взаимоотношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления, в том числе совершать сделки от имени Банка.

5.2. Закрепление подчинения конкретных служб и подразделений Банка кому-либо из Заместителей Председателя Правления осуществляется приказом Председателя Правления Банка, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом или локальными нормативными актами Банка, - решением иных органов управления Банка.

5.3. Для осуществления контроля за исполнением решений Правления либо Председателя Правления по вопросам, относящимся к компетенции одновременно нескольких Заместителей, приказом Председателя Правления Банка решение вопроса может быть поручено одному из Заместителей Председателя Правления с предоставлением ему полномочий по формированию комиссии (рабочей группы) с привлечением к участию в ней сотрудников подразделений, подчиняющихся другим Заместителям Председателя Правления без согласования с последними, но с извещением о привлечении к участию в работе комиссии (рабочей группы) отдельных специалистов руководителей структурных подразделений, в штате которых числятся таковые сотрудники.

Состав комиссии (рабочей группы) определяются распоряжением Заместителя Председателя Правления, которому предоставлены полномочия по формированию комиссии (рабочей группы).

Председатель комиссии (руководитель рабочей группы), назначенный распоряжением Заместителя Председателя Правления, при решении порученных вопросов вправе:

- требовать предоставления всех сведений и документов от сотрудников служб, руководителей структурных подразделений Банка;
- в случае необходимости созывать совещания, проводить консультации по вопросам, связанным с предметом деятельности комиссии (рабочей группы).

Указания и поручения Председателя комиссии (руководителя рабочей группы) могут быть обжалованы членом комиссии (рабочей группы), руководителями заинтересованных служб и подразделений Банка Заместителю Председателя Правления Банка, назначившему указанную комиссию (рабочую группу).

Результаты работы комиссии (рабочей группы) должны быть изложены в отчете о работе комиссии (рабочей группы), в который в обязательном порядке включаются либо предложения по решению вопроса, либо отчет о выполнении поручения Правления или Председателя Правления.

Заместитель Председателя Правления, которому было поручено решение вопроса, относящегося к компетенции одновременно нескольких Заместителей, информирует Председателя Правления и членов Правления о результатах выполненной работы.

5.4. В случае временного отсутствия Председателя Правления права и обязанности Председателя Правления, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением, передаются Исполняющему обязанности Председателя Правления.

Исполняющий обязанности Председателя Правления назначается приказом Председателя Правления из числа Заместителей Председателя Правления, являющихся членами Правления, а при отсутствии таких Заместителей – из числа иных членов Правления.

Исполняющий обязанности Председателя Правления представляет интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления, а также совершает иные действия от имени Банка. Приказом Председателя Правления объем полномочий последнего может быть ограничен.

О назначении Исполняющего обязанности Председателя Правления Председатель Правления информирует Председателя Совета директоров Банка.

6. ПОРЯДОК РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ.

6.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. О дне заседания Правления его члены предупреждаются не позднее чем за три дня до даты проведения заседания. Подготовка заседаний Правления и организация контроля за выполнением принятых решений осуществляются в порядке, установленном локальными нормативными актами Банка.

6.2. Правление правомочно принимать решения по вопросам, отнесенным к его компетенции, большинством голосов, если на заседании присутствуют не менее половины его состава, включая Председателя Правления (Исполняющего обязанности Председателя Правления) или путем заочного голосования. На заседаниях Правления председательствует его Председатель или Исполняющий обязанности Председателя Правления, что отражается в протоколе заседания.

В случае, если количество членов Правления становится менее половины числа назначенных членов Правления, Совет директоров Банка обязан образовывать коллегиальный исполнительный орган (Правление) в соответствии с пунктами 3.1 и 3.2 настоящего Положения.

6.3. По поставленным на голосование вопросам повестки дня решения принимаются на заседаниях Правления простым большинством голосов открытым голосованием. При равенстве голосов на заседании голос председательствующего является решающим.

6.4. Повестка дня очередного заседания определяется Председателем Правления или Исполняющим обязанности Председателя Правления.

6.5. Во время заседания Правления Секретарем Правления, назначаемым Председателем Правления, ведется протокол, в котором фиксируются решения Правления по повестке дня. Ответственность за хранение протоколов заседаний Правления возлагается на Секретаря Правления. Протоколы Правления подписываются председательствующим и Секретарем Правления.

6.6. Протоколы Правления составляют коммерческую тайну Банка. Порядок ознакомления с ними сотрудников Банка и иных лиц, а также порядок рассылки выписок из протоколов по службам и подразделениям Банка регулируются локальными нормативными актами Банка. Протоколы заседаний Правления предоставляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудиторам Банка по их требованию, а также в установленных федеральным законом об акционерных обществах случаях – акционерам.

7. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ.

7.1. Правление и Председатель Правления подчиняются, отчитываются и контролируются Советом директоров Банка.

7.2. Совет директоров Банка регулярно заслушивает отчеты Правления о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении Решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также по другим вопросам.

7.3. Председатель Совета директоров Банка обязан незамедлительно созвать заседание Совета директоров Банка по требованию Правления для решения вопросов, не терпящих отлагательства.