

УТВЕРЖДЕНО

Решением внеочередного

Общего собрания акционеров ОАО «СИАБ»

Протокол № 23 от 11 февраля 2008 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

о Правлении и Председателе Правления

Открытого акционерного общества

«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»

Санкт-Петербург
2008

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

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.

1.3. В своей деятельности Исполнительные органы руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, локальными нормативными актами и Уставом Банка, а также Решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров и настоящим Положением.

1.4. Решения Исполнительных органов, принятые и оформленные в установленном в Банке порядке, являются обязательными для исполнения сотрудниками всех 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.

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 коллегиальных органов управления Банка - Комитета по управлению активами и пассивами (КУАиП), Кредитного Комитета (КК), Тарифного комитета (ТК) и иных комитетов, в порядке, установленном локальными нормативными актами Банка.

2.1.3. Установление общих принципов организации управления в Банке, включая определение организационной структуры и общей штатной численности сотрудников структурных подразделений Банка, распределение компетенции между структурными подразделениями Банка, утверждение отчетов об их деятельности, установление порядка оплаты труда сотрудников Банка.

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 РФ.

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

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

2.1.8. 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. Для обеспечения эффективного и результативного внутреннего контроля в Банке в рамках полномочий, предоставленных Уставом Банка и Положением о системе внутреннего контроля ОАО «СИАБ», Правление:

2.3.1. Организует систему внутреннего контроля и принимает решения об изменении организации системы внутреннего контроля с учетом меняющихся обстоятельств и условий деятельности Банка.

2.3.2. Организует проведение проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

2.3.3. Организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.

2.3.4. Принимает внутренние документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и контролирует их соблюдение.

2.3.5. Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

2.3.6. Организует проведение проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и дает оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

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

2.4.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

2.4.2. Создание и прекращение деятельности филиалов и представительств Банка.

2.4.3. Участие Банка в других организациях.

3. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ, ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. В состав Правления входят Председатель Правления и члены Правления. Членами Правления могут быть Заместители Председателя Правления и иные сотрудники Банка. В состав Правления могут входить только сотрудники Банка, занимающие должности, предусмотренные штатным расписанием.

3.2. На должность Председателя Правления и члена Правления может быть назначено лицо, отвечающее требованиям, предъявляемым к данной категории

руководителей действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

3.3. Председатель Правления и члены Правления назначаются Советом директоров Банка при условии получения предварительного согласования Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу. Председатель Правления и члены Правления назначаются на неопределенный срок.

3.4. Решение о направлении в Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу ходатайства о согласовании кандидатуры на должность Председателя Правления и члена Правления принимается Советом директоров.

3.5. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

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

3.7. Прекращение полномочий Председателя Правления и членов Правления осуществляется на основании решения Совета директоров Банка. Расторжение лицом, входящим в Правление, трудового договора с Банком влечет его исключение из состава Правления в вышеуказанном порядке.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. О дате и времени заседания Правления, а также о повестке дня заседания, члены Правления предупреждаются не позднее, чем за три дня до даты проведения заседания.

4.2. Подготовка заседаний Правления осуществляется членами Правления и иными сотрудниками Банка по поручению Председателя Правления. Повестка дня очередного заседания определяется Председателем Правления.

4.3. Правление правомочно принимать решения по вопросам, отнесенным к его компетенции, если на заседании присутствуют не менее половины его состава, включая Председателя Правления. На заседаниях Правления председательствует Председатель Правления, что отражается в протоколе заседания.

4.4. Решения по поставленным на голосование вопросам повестки дня на заседании Правления принимаются простым большинством голосов открытым голосованием. При равенстве голосов голос председательствующего является решающим.

4.5. Во время заседания Правления ведется протокол, в котором фиксируются решения Правления по вопросам повестки дня. Протокол ведется Секретарем Правления, назначаемым Председателем Правления. Протоколы заседаний Правления подписываются председательствующим на заседании и Секретарем Правления. Хранение протоколов заседаний Правления осуществляется Секретарем Правления.

4.6. Исполнение решений Правления осуществляется лицами, указанными в решении по каждому вопросу повестки дня.

4.7. Контроль за исполнением принятых Правлением решений осуществляется Председателем Правления и членами Правления в соответствии с распределением полномочий, установленным приказом Председателя Правления.

4.8. Порядок предоставления информации о решениях Правления третьим лицам регулируется действующим законодательством РФ и локальными нормативными актами Банка.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Председатель Правления осуществляет функции единоличного исполнительного органа Банка и руководит деятельностью Правления и Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и должностной инструкцией.

5.2. Права и обязанности по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка, условия труда и ответственность Председателя Правления 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. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или иным лицом, уполномоченным Советом директоров.

5.3. Председатель Правления без доверенности 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.

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

5.4.1. Представлять интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления.

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

5.4.3. Заключать от имени Банка любые виды договоров, в том числе трудовые договоры.

5.4.4. Издавать приказы и распоряжения, обязательные для всех сотрудников Банка;

5.4.5. Подписывать все документы от имени Банка, а также протоколы заседаний Правления Банка;

5.4.6. Распоряжаться имуществом и денежными средствами Банка.

5.4.7. Выдавать доверенности.

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

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

5.4.10. Утверждать штатное расписание Банка в соответствии с установленной организационной структурой, общей численностью сотрудников Банка и порядком оплаты труда.

5.4.11. Принимать на работу и увольнять сотрудников Банка.

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

5.4.13. В соответствии с установленным порядком материального поощрения и оплаты труда определять размер оплаты труда сотрудников Банка.

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

5.4.15. Осуществлять в пределах 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.

5.5. Председатель Правления обязан:

5.5.1. Добросовестно и с полной отдачей выполнять должностные обязанности, предусмотренные Уставом Банка, настоящим Положением, должностной инструкцией и трудовым договором, заключаемым с Банком.

5.5.2. Осуществлять оперативное руководство финансовой и хозяйственной деятельностью Банка.

5.5.3. Обеспечивать выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

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

5.5.5. Обеспечивать соблюдение законности в деятельности Банка, неукоснительное выполнение сотрудниками служб и подразделений Банка требований нормативных актов, регулирующих деятельность Банка.

5.5.6. Обеспечивать сохранности материальных ценностей, принадлежащих Банку.

5.5.7. Обеспечивать соблюдение трудовой дисциплины, правил внутреннего трудового распорядка Банка его сотрудниками.

5.5.8. Обеспечивать защиту от незаконного использования сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну.

5.5.9. Обеспечивать по требованию Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, уполномоченных государственных органов предоставление сведений о деятельности Банка.

5.6. Для обеспечения эффективного и результативного внутреннего контроля в Банке в рамках полномочий, предоставленных Уставом Банка и Положением о системе внутреннего контроля ОАО «СИАБ», Председатель Правления:

5.6.1. Определяет обязанности подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке.

5.6.2. Организует выполнение решений Совета директоров Банка по реализации стратегии, политики Банка по организации и повышению эффективности внутреннего контроля, выполнение рекомендаций, замечаний и предложений Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

5.6.3. Организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и выполнением мер, принятых для их устранения.

5.6.4. Утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.6.5. Выполняет функции контроля за организацией противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.6.6. Устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии, политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

5.6.7. Определяет полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителей соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

5.6.8. Рассматривает акты, обзоры нарушений по результатам проверок, проведенных Службой внутреннего контроля.

5.6.9. Осуществляет контроль за соблюдением должностными лицами Банка уровня предоставленных им полномочий.

6. ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛНЯЮЩИЙ ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. На должность Заместителя Председателя Правления может быть назначено лицо, отвечающее требованиям, предъявляемым к данной категории руководителей действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

6.2. Назначение на должность Заместителя Председателя Правления осуществляется приказом Председателя Правления после получения предварительного согласования в Главном управлении Банка России по Санкт-Петербургу.

6.3. Решение о направлении в Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу ходатайства о согласовании кандидатуры на должность Заместителя Председателя Правления принимается Советом директоров.

6.4. Заместитель Председателя Правления в пределах полномочий, предоставленных Председателем Правления на основании доверенности, 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.

6.5. Заместители Председателя Правления осуществляют полномочия по общему руководству структурными подразделениями Банка в соответствии с распределением полномочий, установленным приказом Председателя Правления.

6.6. В случае временного отсутствия Председателя Правления права и обязанности Председателя Правления передаются Исполняющему обязанности Председателя Правления.

6.7. Исполняющий обязанности Председателя Правления назначается приказом Председателя Правления или решением Совета директоров из числа Заместителей Председателя Правления, являющихся членами Правления, а при отсутствии таких Заместителей – из числа иных членов Правления, при наличии соответствующего согласования Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу.

6.8. 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.

7. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

7.2. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством РФ.

7.3. Правление и Председатель Правления подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

7.4. Отчеты о деятельности Исполнительных органов предоставляются по требованию Совета директоров Банка.

7.5. Отчет Правления и Председателя Правления о своей деятельности перед Общим собранием акционеров Банка осуществляется в форме годового отчета, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.95.