

Утверждено
Решением Общего собрания акционеров
ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
23 мая 2007 года
Протокол № 1/2007-ОС
Председатель собрания

_____ Ю.Н. Коптев

ПОЛОЖЕНИЕ о Правлении Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Настоящее Положение определяет порядок образования, функции и полномочия Правления Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее - Банк), а также устанавливает основные права и обязанности членов Правления Банка, порядок избрания и прекращения полномочий его членов, порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

I. Статус Правления и членов Правления

1. Общие положения

1.1. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Правления, утверждаемыми общим собранием акционеров или Советом директоров Банка.

1.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, который совместно с Президентом Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Правление Банка образуется по решению Совета директоров и подотчетно Совету директоров Банка.

1.3. Деятельность Правления и Президента Банка строится на принципе разделения компетенции исполнительных органов Банка. Президент Банка не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка.

1.4. Выполнение решений Правления организует Президент Банка. Решения, принятые Правлением, подлежат исполнению в срок, установленный в решении.

1.5. На общем собрании акционеров, на заседаниях Совета директоров Банка Правление представляет Президент Банка.

2. Компетенция Правления

2.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) подготовка проектов решений по вопросам, выносимым на заседание Совета директоров Банка по инициативе исполнительных органов Банка;

2) разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка стратегии развития Банка, в том числе предоставление на утверждение отчетов об исполнении вопросов стратегического планирования и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками;

3) разработка и утверждение организационной структуры Банка и ее изменение (упразднение подразделений или изменение их подчиненности), за исключением принятия решения о создании филиалов и открытии представительств;

4) представление Совету директоров Банка (для принятия решения о согласовании с территориальным учреждением Банка России) кандидатур на должности руководителей обособленных структурных подразделений Банка, их заместителей, главного бухгалтера

филиала Банка и его заместителей;

5) определение количественного состава Кредитного совета Банка и утверждение его членов, утверждение Положения о Кредитном совете Банка, в том числе утверждение членов Кредитных советов филиалов Банка и Положений о Кредитных советах филиалов Банка;

6) принятие решений о заключении, изменении и расторжении сделок с имуществом, стоимость которого составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, а также принятие решений о проведении Банком операций и заключении сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка. Указанные в настоящем подпункте сделки заключаются, изменяются и расторгаются Президентом Банка или уполномоченным им лицом на основании решения Правления Банка;

7) принятие решения об отнесении ссудной задолженности к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитных рисков;

8) рассмотрение материалов проверок деятельности филиалов и представительств Банка, отчетов руководителей подразделений Банка, принятие по ним решений;

9) утверждение процентных ставок привлечения и размещения денежных средств, утверждение тарифов Банка за осуществляемые банковские операции;

10) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых относится к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Президента Банка;

11) назначение Секретаря Правления Банка;

12) оценка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, а также соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

13) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

14) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

2.2. Правление не вправе принимать решения, отнесенные Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента Банка.

2.3. Правление Банка вправе запрашивать информацию и требовать представления документов от Президента Банка, руководителей структурных подразделений Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления. Если в запросе не определен срок представления информации и документов, то запрашиваемые Правлением информация и документы предоставляются указанными лицами и органами Банка в течение трех рабочих дней.

2.4. Правление вправе приглашать на заседание лиц, не являющихся членами Правления, как правило, - сотрудников Банка, а также членов Ревизионной комиссии и аудитора Банка.

3. Состав Правления и статус членов Правления

3.1. Утверждение состава Правления и досрочное прекращение полномочий его членов осуществляется решением Совета директоров по представлению Президента Банка.

3.2. Количественный состав Правления утверждается решением Совета директоров Банка.

3.3. Права членов Правления Банка:

- требовать созыва внеочередного заседания Правления;
- вносить предложения в повестку дня заседания Правления;
- выдвигать кандидатуры для их назначения руководителями структурных подразделений Банка и на должность секретаря Правления;

- принимать участие в заседаниях Правления;
- голосовать по вопросам повестки дня заседания Правления;
- получать документы и информацию, необходимые для выполнения своих обязанностей;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.

3.4. Обязанности члена Правления Банка:

- участвовать в заседаниях Правления Банка и выработке его решений. В случае неоднократного неисполнения этой обязанности без уважительной причины, Совет директоров вправе прекратить полномочия члена Правления;
- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- выполнять решения Правления и других органов управления Банка, принятые ими в пределах своей компетенции;
- соблюдать служебную и коммерческую тайну Банка;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.

3.5. В месячный срок со дня утверждения состава Правления (либо утверждения членом Правления) Банк заключает с членом Правления договор, в котором обуславливаются права и обязанности члена Правления, предусмотренные настоящим Положением. От имени Банка договор с членом Правления подписывает Председатель Совета директоров либо один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

4. Председатель Правления

4.1. Председателем Правления Банка является Президент Банка в силу занимаемой должности.

4.2. Президент (Председатель Правления) Банка организует работу Правления, председательствует на заседаниях Правления, подписывает протоколы заседаний Правления и все документы от имени Банка.

4.3. В отсутствие Президента (Председателя Правления) Банка функции по подготовке, созыву и проведению заседаний Правления осуществляет один из членов Правления по поручению Президента (Председателя Правления) Банка.

5. Ответственность членов Правления

5.1. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

В случае если ответственность несут несколько членов Правления, их ответственность перед Банком является солидарной.

5.2. При определении оснований и размера ответственности членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

6. Срок полномочий Правления

6.1. Срок полномочий Правления - один год. Срок полномочий членов Правления Банка исчисляется со дня их утверждения решением Совета директоров Банка.

6.2. В случае утверждения члена Правления взамен выбывшего, такой член Правления утверждается на оставшийся срок полномочий Правления Банка.

6.3. Члены Правления осуществляют свои права и исполняют свои обязанности до

момента прекращения их полномочий.

7. Прекращение полномочий членов Правления

7.1. Полномочия членов Правления прекращаются по следующим основаниям:

- истечение срока полномочий Правления. Если по истечении одного года новый состав Правления Банка не был утвержден Советом директоров Банка, то полномочия действующего состава Правления пролонгируются на срок до момента утверждения нового состава Правления;

- принятия общим собранием Банка решения о ликвидации Банка и назначения ликвидационной комиссии;

- принятия Советом директоров Банка решения о досрочном прекращении полномочий Правления (члена Правления). Решение о досрочном прекращении полномочий члена Правления может быть принято по инициативе Банка и/или по инициативе (письменному заявлению) члена Правления;

- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

7.2. Совет директоров может в любое время досрочно прекратить полномочия членов Правления Банка.

Предложение о досрочном прекращении полномочий Правления (члена Правления) в повестку дня заседания Совета директоров может внести член Совета директоров, член Правления и Президент Банка.

В случае прекращения полномочий члена Правления по собственной инициативе, он должен направить соответствующее письменное заявление Председателю Совета директоров Банка за 15 дней до даты предполагаемого прекращения своих полномочий.

7.3. Основанием для расторжения договора с членами Правления является решение Совета директоров о досрочном прекращении полномочий Правления или отдельных членов Правления.

II. Регламент деятельности Правления

8. Порядок созыва и подготовки заседаний Правления

8.1. Очередные заседания Правления проводятся не реже одного раза в неделю. День проведения очередных заседаний Правления - четверг. Если день проведения очередного заседания Правления попадает на праздничный день, то заседание Правления назначается на ближайший к нему рабочий день.

Очередные заседания Правления созываются Президентом Банка.

8.2. Внеочередные заседания Правления созываются Президентом Банка по собственной инициативе, а также по требованию члена Правления и/или члена Совета директоров Банка. Член Совета директоров вправе участвовать на заседаниях Правления с согласия Президента Банка.

8.3. Президент Банка отказывает в созыве внеочередного заседания Правления, если ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного заседания Правления, не относится к компетенции Правления.

8.4. Материалы (информация) к заседанию Правления передаются Секретарем Правления всем членам Правления не позднее, чем за один день до даты заседания.

8.5. Предложения в повестку дня очередного заседания Правления могут вносить члены Совета директоров, члены Правления и Президент Банка.

8.6. На заседание Правления могут быть приглашены лица, не являющиеся членами Правления, сотрудники Банка, а также члены Совета директоров, члены Ревизионной комиссии, аудитор Банка. Сотрудники Банка, получившие уведомление о вызове их на заседание Правления для дачи заключения, отчета, объяснений, в случае невозможности присутствовать на заседании Правления по уважительной причине, могут представить Президенту письменные отчет, объяснение и ответы на поставленные перед ними вопросы.

9. Порядок проведения заседаний Правления

9.1. Заседание Правления является правомочным (имеет кворум), если на нем присутствует не менее половины от числа утвержденных членов Правления Банка.

9.2. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом. Решения Правления принимаются простым большинством голосов его членов, присутствующих на заседании Правления.

9.3. Член Правления не вправе передавать свои полномочия (в том числе право голоса) другим членам Правления или третьим лицам.

9.4. Президент Банка в назначенное время открывает заседание Правления, о чем объявляет присутствующим на заседании членам Правления Банка.

9.5. Президент Банка проверяет явку членов Правления и других лиц, приглашенных на заседание Правления. В протоколе заседания Правления делается отметка о присутствующих на заседании членах Правления и других лицах, приглашенных для участия в заседании Правления.

9.6. Президент Банка определяет наличие кворума для проведения заседания. Президент Банка объявляет о наличии и отсутствии кворума, о чем делается соответствующая запись в протоколе заседания Правления.

В случае отсутствия кворума Президент Банка принимает решение об отложении заседания Правления либо о созыве нового заседания, о чем объявляет явившимся на заседание членам Правления и приглашенным лицам.

Заседание Правления может быть отложено не более чем на 3 дня. Секретарь Правления Банка извещает членов Правления о дате, времени и месте проведения отложенного заседания Правления. Повестка дня отложенного заседания Правления изменению не подлежит.

9.7. При наличии кворума Президент Банка оглашает вопросы повестки дня заседания Правления и представляет членам Правления лиц, приглашенных для участия в заседании. Президент Банка предупреждает приглашенных лиц о запрещении разглашения сведений, составляющих коммерческую и служебную тайну Банка.

9.8. Если иное не предусмотрено решением Правления, докладчику предоставляется 20 минут и по 5 минут каждому выступающему в прениях. В случае необходимости Президент Банка может предоставить докладчику дополнительное время.

9.9. По вопросам повестки дня, по которым подготовлены доклады, отчеты, заключения, истребованы объяснения, Президент Банка предоставляет слово докладчику, лицу, приглашенному для дачи заключения или объяснений. Президент Банка может прервать докладчика, лицо, приглашенное для дачи заключения или объяснений, если выступающий сообщает информацию, не относящуюся к обсуждаемому вопросу повестки дня заседания. По окончании выступления, а также в случае, если Президент Банка прервал выступление докладчика, лица, приглашенного для дачи заключения или объяснений, с разрешения Президент Банка члены Правления могут задавать вопросы. Вопросы членов Правления и пояснения выступающего подлежат занесению в протокол заседания. В протокол также заносятся результаты обсуждения вопроса повестки дня заседания в целом.

9.10. Секретарь Правления Банка после окончания обсуждения каждого вопроса повестки дня заседания предлагает членам Правления проголосовать по данному вопросу.

По вопросам повестки дня заседания проводится открытое голосование.

Секретарь Правления Банка оглашает вопрос повестки дня, поставленный им на голосование, и предлагает вариант голосования в следующей последовательности: "ЗА", "ПРОТИВ", "ВОЗДЕРЖАЛСЯ". Члены Правления голосуют путем поднятия руки. После каждого варианта голосования Президент Банка подсчитывает число голосов. После подсчета числа голосов по последнему варианту голосования Президент объявляет итоговый результат голосования по вопросу повестки дня. Решение считается принятым, если за его принятие проголосовало простое большинство членов Правления, участвующих в работе заседания.

В случае равенства голосов голос Президента (члена Правления, председательствующего на заседании) является решающим.

Результаты голосования по каждому вопросу повестки дня заносятся в протокол заседания.

9.11. Члены Правления в случае своего несогласия с решением, принятым на заседании Правления, вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Совета директоров Банка.

9.12. После рассмотрения всех вопросов повестки дня заседания Президент Банка объявляет о закрытии заседания Правления.

9.13. Протокол заседания Правления составляется не позднее 3 рабочих дней после его проведения.

10. Протоколы заседаний Правления

10.1. На заседаниях Правления ведется протокол заседания. Ведение протокола заседания Правления организует Секретарь Правления. Протокол подписывается Председателем Правления и Секретарем Правления Банка, которые несут ответственность за правильность его составления.

10.2. В протоколе указываются:

- дата, место и время проведения заседания;
- форма заседания;
- члены Правления, принявшие участие в заседании, Секретарь Правления;
- члены Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитор Банка и иные лица, приглашенные на заседание Правления;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- итоги голосования по каждому вопросу повестки дня (с указанием Ф.И.О. членов Правления, голосовавших "за", "против" принятия решения или воздержавшихся от голосования);
- принятые решения.

В протоколе заседания Правления должны содержаться основные положения выступлений (объяснений) при обсуждении каждого вопроса повестки дня, заданные при обсуждении вопросы.

10.3. К протоколу заседания Правления Банка подшиваются документы (материалы), которые использовались при принятии решений.

10.4. Банк обязан хранить протоколы заседаний Правления по месту нахождения единоличного исполнительного органа Банка.

III. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящее Положение

11. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящее Положение

11.1. Настоящее Положение утверждается решением Общего собрания акционеров Банка. Решение о его утверждении принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании акционеров. Решение о внесении изменений (в том числе дополнений) в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании акционеров.

11.2. Если в результате изменения законодательства РФ отдельные пункты настоящего Положения вступят в противоречие с нормами законодательства РФ, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение следует руководствоваться законодательством РФ.

Если в результате внесения изменений в Устав Банка отдельные пункты настоящего Положения вступят в противоречие с Уставом Банка, эти пункты настоящего Положения утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение следует руководствоваться Уставом Банка.