

УТВЕРЖДЕНО

Протокол годового общего
собрания акционеров
Банка «Снежинский» ОАО
от 29 июня 2007 № 8

ПОЛОЖЕНИЕ

о Правлении Открытого акционерного общества
Банк конверсии «Снежинский»

г. Снежинск Челябинской области

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	3
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	5
4. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	6
5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	6
6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	7
7. ЗАСЕДАНИЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	7
7.1. Созыв заседания правления Банка.....	7
7.2. Принятие решений Правлением Банка.....	8
7.3. Учет письменного мнения члена Правления Банка, отсутствующего на заседании.....	9
7.4. Принятие решений Правления Банка заочным голосованием.....	9
7.5. Протоколы заседаний Правления Банка.....	10

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Правлении Открытого акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, Уставом Открытого акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее – Банк), с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации изложенных в Письме от 13 сентября 2005 года № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и определяет порядок деятельности Правления Банка.

1.2. Настоящее Положение является внутренним документом Банка и определяет правовое положение, цели и принципы деятельности Правления Банка, а также порядок его работы и взаимодействия с другими органами управления Банка.

1.3. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

1.4. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом управления Банка и осуществляет руководство его текущей деятельностью, организует выполнение решений общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом Банка.

Правление Банка подотчетно Наблюдательному Совету Банка и общему собранию акционеров. Правление Банка действует на основании Устава Банка и настоящего Положения.

2. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

2.1. Целями деятельности Правления Банка является обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка, обеспечение достижения максимальной прибыли и активов Банка, обеспечение прав и законных интересов акционеров Банка.

2.2. Для реализации целей деятельности Правление Банка обязано руководствоваться следующими требованиями к порядку осуществления своих полномочий:

- принятие обоснованных решений на основе достоверности информации, имеющей отношение к принимаемому решению;
- принятие максимально объективных решений в интересах всех акционеров Банка;
- соблюдение действующего законодательства и принципов корпоративного управления при принятии решений;
- непринятие на себя обязательств и совершение действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Правления и акционеров Банка, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечение проведения банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом, внутренними документами;
- распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений, контроль их выполнения и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности кредитной организации;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности кредитной организации, необходимых

совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для кредитной организации банковских рисках;

- 2.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) организация подготовки и проведения общих собраний акционеров;
2) организация выполнения решений общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;

3) утверждение Положений и иных внутренних документов, определяющих функции и полномочия подразделений Банка (служб, управлений, отделов), правила и порядок осуществления отдельных банковских операций, а также образцов типовых внутренних документов (договоров, соглашений), за исключением положений и правил, утверждение которых находится в компетенции общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка, или кредитно-инвестиционной комиссии;

4) предварительное рассмотрение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, подготовка и направление указанных документов Наблюдательному Совету Банка для последующего утверждения общим собранием акционеров Банка;

5) рассмотрение и утверждение системы оплаты труда в Банке, утверждение общей схемы должностных окладов работников Банка;

6) предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением, и возможностью отчуждения Банком недвижимого имущества, за исключением крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

7) предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением и сдачей в аренду недвижимого имущества, за исключением крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

8) принятие решения о выпуске Банком векселей и иных неэмиссионных ценных бумаг;

9) утверждение кандидатов для назначения на должность руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка;

10) отнесение информации к коммерческой тайне Банка;

11) утверждение процентных ставок по вкладам, депозитным и сберегательным сертификатам;

12) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам и других видов отчетности в порядке, установленном Банком России;

13) определение состава кредитной комиссии;

14) принятие решения об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде ;

15) рассмотрение отчетов кредитной комиссии о состоянии ликвидности Банка;

16) установление нормативов (лимитов) филиалам, представительствам Банка, если решение данного вопроса не отнесено к компетенции кредитной комиссии Банка;

17) заслушивание отчетов руководителей подразделений Банка по результатам проверок их деятельности, принятие решений на основании представленной информации;

18) принятие соответствующих решений на основании информации Службы внутреннего контроля Банка и иных подразделений, на которых возложена

ответственность локальными нормативными актами, о выявленных рисках, нарушениях сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних распоряжений, недостатках и нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;

19) принятие соответствующих решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Наблюдательного Совета вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

20) принятие соответствующих решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Наблюдательным Советом либо отнесенных к компетенции кредитной комиссии Банка);

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. Член Правления Банка имеет право:

- требовать от должностных лиц и работников Банка предоставления любой информации (документов и материалов) по вопросам своей компетенции;
- давать распоряжения и указания по вопросам своей компетенции, обязательные для исполнения всеми должностными лицами и работниками Банка;
- вносить вопросы в повестку дня заседаний Правления Банка;
- требовать внесения в протокол заседания Правления Банка своего особого мнения

по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;

- знакомиться с протоколами заседаний Правления Банка;
- осуществлять иные права, установленные федеральными законами, нормативными правовыми актами и Уставом Банка.

3.2. Член Правления Банка обязан:

- действовать в пределах своих полномочий в соответствии с целями и задачами Правления Банка;
- действовать разумно и добросовестно в отношении дел Банка;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- инициировать заседания Правления Банка для решения неотложных вопросов;
- присутствовать на заседаниях Правления Банка;
- участвовать в принятии решений Правления Банка путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы), доводить до сведения всех членов Правления Банка всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;
- своевременно сообщать Банку о своей аффилированности и изменениях в ней;
- готовить и вносить на рассмотрение Правления Банка вопросы, входящие в его компетенцию;

- сообщать другим членам Правления Банка ставшие ему известными факты нарушения работниками Банка, включая должностных лиц, правовых актов, Устава, внутренних документов Банка;
- исполнять иные обязанности, установленные федеральными законами, нормативными правовыми актами и Уставом Банка.

3.3. Права и обязанности членов Правления Банка определяются правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором (контрактом), заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка от имени Банка подписывает Председатель Наблюдательного Совета Банка или лицо, уполномоченное Наблюдательным Советом Банка.

4. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. Правление Банка образуется по решению Наблюдательного Совета Банка без ограничения срока полномочий.

4.2. Количественный состав Правления Банка определяется решением Наблюдательного Совета Банка. Члены Правления Банка избираются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседании, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета Банка. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

4.3. Членом Правления Банка может быть только физическое лицо. Член Правления Банка может не быть акционером Банка. В состав Правления Банка могут быть избраны лица, обладающие необходимыми профессиональными качествами, опытом работы в банковской сфере, отвечающие требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России.

4.4. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Правление Банка, в том числе в случае самовыдвижения, указывается:

- фамилия, имя, отчество кандидата;
- дата рождения;
- сведения об образовании (наименование учебного учреждения, дата окончания, специальность);
- места работы и должности за последние пять лет;
- перечень юридических лиц, участником которых является кандидат, с указанием принадлежащих ему акций, долей, паев в уставном (складочном) капитале этих юридических лиц;
- адрес (телефон), по которому можно связаться с кандидатом.

Предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени представивших их членов Наблюдательного Совета Банка и должны быть ими подписаны.

4.5. 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.

5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

5.1. Полномочия членов Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка, прекращаются с момента принятия Наблюдательным Советом Банка решения об избрании нового состава Правления Банка.

5.2. Наблюдательный Совет Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий отдельных членов Правления Банка или всего состава Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка.

Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

5.3. В случае если количество членов Правления Банка становится менее половины числа избранных, Наблюдательный Совет Банка обязан образовать новый состав Правления Банка.

6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

6.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка. Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка.

6.2. Председатель Правления Банка избирается общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. Избранным считается кандидат, набравший наибольшее количество голосов. Председатель Правления избирается без ограничения срока полномочий.

6.3. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления Банка и о расторжении с ним договора (контракта). Решение о прекращении полномочий Председателя Правления принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

6.4. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, организует работу Правления Банка, созывает заседания Правления Банка и председательствует на них, организует ведение протокола.

6.5. Председатель Правления принимает решения о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с установленными Банком процедурами, порядками и критериями.

6.6. Заместители Председателя Правления Банка возглавляют направления работы Банка в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления Банка. Заместители Председателя Правления Банка в пределах своей компетенции действуют от имени Банка по доверенности, выдаваемой Председателем Правления Банка.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка (отпуск, командировка, болезнь), а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять своих обязанностей, его функции по решению Правления Банка исполняет один из заместителей, назначенный приказом Председателя Правления. В случае невозможности издания приказа Председателем Правления Банка, его обязанности исполняет по решению Наблюдательного Совета Банка один из заместителей Председателя Правления Банка.

7. ЗАСЕДАНИЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

7.1. Созыв заседания правления Банка

7.1.1. Правление Банка осуществляет свои полномочия путем проведения заседаний и принятия решений по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Банка.

7.1.2. Заседание Правления Банка созывается Председателем Правления по его собственной инициативе или по требованию членов Правления Банка.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка заседание Правления Банка созывается заместителем Председателя Правления Банка, исполняющим его обязанности.

7.1.3. Требование о созыве заседания Правления Банка подается Председателю Правления Банка в письменной форме или направляется в Банк в письменной форме.

Требование должно содержать:

- имя инициатора созыва заседания;
- вопросы для включения в повестку дня заседания;
- мотивы включения в повестку дня указанных вопросов;
- адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование, в случае невозможности получения ответа в Банке.

Требование должно быть подписано инициатором созыва заседания.

7.1.4. Председатель Правления Банка не вправе отказать в созыве заседания, за исключением случаев, когда:

- требование о созыве заседания не соответствует Федеральному закону «Об акционерных обществах», Уставу Банка, настоящему Положению.
- инициатор созыва не имеет права требовать созыва заседания Правления Банка, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

7.1.5. Председатель Правления Банка обязан рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания Правления Банка или об отказе в созыве в течение 3(трех) рабочих дней от даты предъявления требования о созыве заседания.

Заседание Правления Банка, созванное по требованию членов Правления Банка, должно быть проведено не позднее 7(семи) дней от даты предъявления требования о созыве заседания.

Датой предъявления требования считается дата получения его Председателем Правления Банка.

7.1.6. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости решения вопросов, входящих в компетенцию Правления Банка, но не реже одного раза в месяц.

7.1.7. О созыве заседания Правления Банка все члены Правления Банка должны быть уведомлены в срок не менее чем за один день до проведения заседания. Уведомление направляется любым удобным для них способом (в том числе посредством почтовой, телеграфной, телефонной, электронной или иной связи).

7.1.8. При принятии решения о созыве заседания Правления Банка лица, его созывающие, должны определить:

- дату, время и место проведения заседания;
- повестку дня заседания;
- формулировки вопросов, поставленных на голосование;
- перечень информации (материалов), представляемых членам Правления Банка при подготовке к заседанию.

Уведомление о проведении заседания должно содержать сведения, предусмотренные настоящим пунктом.

7.2. Принятие решений Правлением Банка

7.2.1. Решение Правления Банка принимается следующими способами:

- на заседании Правления Банка;
- на заседании Правления Банка, на котором при определении кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения по вопросам повестки дня отсутствующих на заседании членов Правления Банка;
- заочным голосованием.

7.2.2. Кворумом для проведения заседания Правления Банка является присутствие и (или) наличие письменного мнения более половины от числа членов Правления Банка, избранных Наблюдательным Советом Банка, без учета голосов выбывших членов.

7.2.3. На заседании Правления Банка рассматриваются вопросы, которые включены в повестку дня. В ходе заседания Правления Банка повестка дня в случае необходимости может быть дополнена и другими вопросами, решения по которым принимаются Правлением Банка.

7.2.4. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

В случае равенства голосов членов Правления Банка, при принятии решений, Председатель Правления Банка обладает решающим голосом.

7.2.5. Решение на заседании Правления Банка принимается большинством голосов членов Правления Банка, принявших участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно.

Решение Правления Банка, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, если за его принятие проголосовали более половины членов Правления Банка, участвующих в заочном голосовании.

7.2.6. Решение Правления Банка, принимаемое на заседании Правления Банка, вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.

Решение Правления Банка, принимаемое путем заочного голосования, вступает в силу с даты направления членам Правления Банка копии протокола заседания Правления Банка, но не позднее чем на 6-й день с даты окончания приема бюллетеней для голосования.

7.2.7. Выполнение решений Правления Банка осуществляется на основании приказов Председателя Правления Банка и/или распоряжений членов Правления Банка.

Контроль за выполнением решений Правления Банка организует Председатель Правления Банка или его заместитель.

7.3. Учет письменного мнения члена Правления Банка, отсутствующего на заседании

7.3.1. При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Правления Банка, отсутствующего на заседании Правления Банка.

Письменное мнение должно быть представлено членом Правления Банка Председателю Правления Банка до проведения заседания Правления Банка.

Письменное мнение может содержать его голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам. Письменное мнение учитывается только при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена Правления Банка.

7.3.2. Если копия письменного мнения члена Правления Банка не была включена в информацию (материалы), предоставляемую членам Правления Банка к заседанию, то председательствующий на заседании обязан огласить письменное мнение члена Правления Банка, отсутствующего на заседании, до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено это мнение.

В случае присутствия члена Правления Банка на заседании Правления Банка его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

7.4. Принятие решений Правления Банка заочным голосованием

7

7.4.1. Решение Правления Банка может быть принято заочным голосованием. Решение Правления Банка, принимаемое заочным голосованием, считается

действительным, если в заочном голосовании участвовали более половины от числа членов Правления Банка, избранных Наблюдательным Советом Банка.

7.4.2. Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Правления Банка или лицом, исполняющим его обязанности.

7.4.3. Решением о проведении заочного голосования должны быть утверждены:

- вопросы, поставленные на голосование;
- текст и форма бюллетеня для голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам Правления Банка;
- дата предоставления членам Правления Банка бюллетеней для голосования;
- дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования.

Бюллетени для голосования высылаются членам Правления Банка заказными письмами или вручаются лично.

7.4.4. Бюллетень для голосования должен содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Банка;
- дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты голосования по нему, выраженные формулировками «за», «против», «воздержался»;
- указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Правления Банка.

7.4.5. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Правления Банка, чьи бюллетени были получены не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

7.4.6. По итогам заочного голосования в срок не позднее 3(трех) с установленной даты окончания приема бюллетеней составляется протокол. Указанный протокол подписывается Председателем Правления Банка или лицом, исполняющим его обязанности.

Решения, принятые Правлением Банка заочным голосованием, и итоги заочного голосования доводятся до всех членов Правления Банка в срок не позднее 3(трех) дней с момента подписания протокола об итогах заочного голосования, путем направления им копий указанного протокола.

7.5. Протоколы заседаний Правления Банка

7.5.1. На заседании Правления Банка ведется протокол либо одним из членов Правления Банка, либо лицом, уполномоченным Председателем Правления Банка.

7.5.2. Протокол Правления Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания Правления Банка указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании, в том числе приглашенные на заседание;
- повестка дня заседания;
- лица, представившие письменное мнение по вопросам повестки дня;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания подписывается Председателем Правления Банка или заместителем Председателя Правления, председательствующим на данном заседании.

7.5.3. Протоколы заседаний Правления Банка хранятся по месту нахождения Правления Банка у Председателя Правления Банка или у лица, уполномоченного Председателем Правления Банка в порядке и в течение сроков, установленных законом.

7.5.4. Члены Правления Банка должны быть ознакомлены с протоколом заседания Правления Банка не позднее трех дней от даты его составления.

7.5.5. Протоколы заседаний Правления Банка представляются для ознакомления членам Наблюдательного Совета Банка, членам ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка в помещении Банка в течение 7(семи) дней со дня предъявления указанными лицами требования.