

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания
акционеров ОАО «Витабанк»

« 02 » июня 20 10 г.

Протокол № 07

от « 07 » июня 20 10 г.

Председатель собрания



Бабиков Р.А.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ВИТАБАНК»**

Санкт-Петербург
2010 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «Положение о правлении Открытого акционерного общества «Витабанк» (далее – Положение) определяет конкретные полномочия и компетенцию исполнительных органов управления Банка.

1.2. Правление Открытого акционерного общества «Витабанк» (далее – Банк) является коллегиальным исполнительным органом Банка, Председатель Правления Банка – единоличным. Правление Банка организует и осуществляет руководство оперативной (текущей) деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением.

1.3. Правление Банка и Председатель Правления входят в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

1.4. Порядок формирования Правления Банка, вопросы избрания и досрочного прекращения полномочий членов Правления Банка, вопросы компетенции Правления Банка и порядок принятия решений определяются Уставом Банка и принятым в соответствии с ним настоящим Положением.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Правление вырабатывает политику Банка в области хозяйственной и иной деятельности, обеспечивающей функционирование Банка в текущем (нормальном) режиме, координирует работу структурных подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, дает рекомендации по вопросам заключения сделок, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом Банка. К компетенции Правления Банка относятся:

- предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготовка необходимых документов по указанным вопросам;
- организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- принятие решения об участии Банка и о прекращении участия в других организациях, за исключением принятия решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или о вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур (в случае если это не противоречит действующему законодательству), и при превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);
- классификация (реклассификация) ссудной задолженности, а также прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов, в случае предоставления льготных кредитов (займов) или проведения классификации (реклассификации) с учетом иных существенных факторов в более высокую категорию качества,

чем это следует из оценки формализованных критериев, определенных Банком в целях формирования резервов на возможные потери;

- рассмотрение вопросов ликвидности и платежеспособности Банка, классификации ссуд в более высокую категорию качества, чем та, что вытекает из формализованных критериев, организации кредитования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами, обеспечения интересов клиентов и других вопросов деятельности Банка, утверждение внутренних документов Банка, регулирующих порядок принятия решений по указанным вопросам и их исполнения сотрудниками Банка;
- установление платы за восстановление утерянной именной облигации (иной именной ценной бумаги) в случаях, установленных Уставом Банка;
- утверждение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определение порядка установления и соблюдения режима коммерческой тайны, порядка предоставления и учета доступа третьих лиц к информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также ответственности за нарушение установленных порядков и процедур работы с коммерческой тайной;
- утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам, представляемых в территориальное учреждение Банка России;
- контроль за соблюдением действующего законодательства в Банке;
- организация разработки и предварительное рассмотрение финансово-хозяйственного плана на предстоящий календарный год;
- определение организационной структуры Банка;
- определение условий оплаты труда и социального обеспечения сотрудников Банка;
- решение вопросов подбора, расстановки, подготовки, переподготовки и (или) повышения квалификации персонала;
- предварительное рассмотрение внутренних документов Банка и представление их для утверждения Советом директоров или Общим собранием акционеров Банка, либо утверждение внутренних документов Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- рассмотрение материалов ревизий, проверок, отчетов руководителей структурных подразделений Банка;
- принятие решения о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц Банка;
- рассмотрение иных вопросов, вынесенных на заседание Правления в установленном порядке.

2.2. К компетенции Правления Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за невыполнение решений Совета директоров Банка;
- реализация общих принципов организации и осуществления внутреннего контроля Банка;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных внутренних документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- рассмотрение вопросов об объективности результатов внутренних проверок своей деятельности, проводимых структурными подразделениями, вынесенных Службой внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

2.3. К компетенции Правления Банка в области управления банковскими рисками относятся следующие вопросы:

- общее управление банковскими рисками;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками (положений, методик и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждение внутренних лимитов Банка, образующих действующую систему лимитов Банка;
- контроль состояния банковских рисков Банка, с последующим доведением информации до Совета директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями структурных подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности и иной необходимой информации;
- организация и обеспечение эффективности действующей в Банке системы управления рисками.

3. ФОРМИРОВАНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Правление образуется на основании принятого в установленном порядке решения Совета директоров Банка без ограничения срока полномочий. Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров Банка.

3.2. Решение об образовании Правления Банка принимается Советом директоров двумя третями (2/3) голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров Банка. Кандидатуры членов Правления представляет Председатель Правления Банка.

3.3. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка и иных полномочий, предусмотренных Уставом Банка и настоящим Положением, определяются действующим законодательством (в том числе и в части прав и обязанностей Председателя Правления) и договором, заключаемым указанными лицами с Банком в порядке, определенном в п. 3.4 настоящего Положения.

3.4. Председатель Совета директоров или лицо, уполномоченное Советом директоров, заключает от имени Банка договор с каждым членом Правления Банка.

3.5. Членами Правления, как правило, являются заместители Председателя Правления и руководители ведущих структурных подразделений Банка.

3.6. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления и расторгнуть с ним договор. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

3.7. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение исполнения обязанностей члена Правления Банка.

3.8. Члены Правления могут быть избраны в состав Совета директоров Банка, при этом члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

3.9. Правление подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

3.10. Совет директоров регулярно, но не реже одного раза в месяц, 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.

3.11. Председатель Совета директоров в обязательном порядке незамедлительно созывает заседание Совета директоров по требованию Правления или Председателя Правления Банка для решения вопросов, не терпящих отлагательства.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Председатель Правления Банка назначается в общем для образования Правления Банка порядке – решением Совета директоров Банка, принимаемым двумя третями (2/3) голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета директоров.

4.2. Председатель Правления осуществляет функции единоличного исполнительного органа Банка в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Устава Банка. Председатель Правления также осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

4.3. Председатель Правления может быть избран членом Совета директоров Банка. При этом Председатель Правления не может одновременно являться Председателем Совета директоров Банка.

4.4. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

4.5. К компетенции Председателя Правления в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (элементы) и уровни внутреннего контроля;
- утверждение планов и ответственных лиц по проверкам, осуществляемым внутри структурных подразделений;
- ознакомление с отчетами по результатам проверок, проводимых Службой внутреннего контроля;
- исполнение решений Совета директоров и Правления в области внутреннего контроля, в том числе по вопросам привлечения сотрудников к дисциплинарной ответственности по результатам проведения мероприятий по внутреннему контролю.

4.6. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает от его имени сделки, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка, выдает доверенности на право представительства от имени Банка, издает приказы о назначении на должность сотрудников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, распоряжается имуществом Банка с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и Уставом Банка.

4.7. Председатель Правления принимает решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления.

4.8. Председатель Правления организует проведение заседаний Правления, подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления.

4.9. Совет директоров вправе в любой момент принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и об образовании нового единоличного исполнительного органа.

4.10. Председатель Правления Банка имеет право передавать по доверенности другим лицам полномочия, предоставленные ему действующим законодательством и Уставом Банка.

4.11. В случае отсутствия Председателя Правления его функции исполняет заместитель Председателя Правления либо иное лицо, назначенное приказом Председателя Правления исполняющим обязанности Председателя Правления Банка. На представление интересов Банка перед третьими лицами заместителю Председателя Правления и другим должностным лицам Банка выдается доверенность.

4.12. Заместители Председателя Правления и другие уполномоченные лица возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления Банка.

5. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления или лицом, его замещающим. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

5.2. Заседания Правления ведет Председатель, а в случае его отсутствия – один из заместителей Председателя Правления или иной член Правления.

5.3. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров, Председатель Совета директоров, Ревизионная комиссия, руководители структурных подразделений Банка.

5.4. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления.

5.5. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Правления другому члену Правления или иному лицу не допускается.

5.6. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании.

5.7. На заседании Правления ведется протокол.

5.8. Протокол заседания Правления оформляется в общем порядке (в соответствии с установленными Банком правилами организации делопроизводства и документооборота). В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания Правления Банка;
- персональный состав членов Правления Банка, участвующих в заседании, лица, присутствовавшие на заседании;
- повестка дня заседания (вопросы для голосования);
- основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- итоги голосования по вопросам повестки дня;
- решения, принятые Правлением Банка.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

5.9. Протоколы заседаний Правления Банка подписывает Председатель Правления либо лицо, его замещающее.

5.10. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

5.11. Решения Правления Банка, принятые в пределах компетенции Правления, исполняются Председателем Правления и всеми сотрудниками Банка. Содержание принятых Правлением решений по конкретным вопросам в целях доведения до сведения структурных

подразделений и сотрудников Банка оформляется выписками в установленном внутренними документами порядке.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Члены Правления имеют право:

- заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;
- получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Правления;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых его структурных подразделениях.

6.2. Члены Правления имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

6.3. Члены Правления обязаны:

- добросовестно и разумно действовать при осуществлении своих прав и обязанностей;
- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, его клиентов и партнеров;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с действующим законодательством, Уставом, внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- к заседаниям Совета директоров заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:
 - финансовые показатели деятельности Банка;
 - достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;
 - качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
 - фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;
 - концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и т.п., а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;
 - потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;
 - показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;
 - сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;
 - банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета директоров, Правления и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

- меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке действующего законодательства, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;
 - любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, его акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а в случае возникновения такого конфликта обязаны незамедлительно в письменной форме информировать об этом Совет директоров Банка;
 - довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и аудитора информацию о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно с аффилированным лицом 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев); о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности; об известных им или предполагаемых сделках Банка, в которых член Правления может быть признан заинтересованным лицом.

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

6.5. Члены Правления не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением.

6.6. Члены Правления, по возможности, должны присутствовать на Общем собрании акционеров.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в том числе за результаты управления банковскими рисками, если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством.

7.2. Члены Правления несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

7.3. Члены Правления, голосовавшие против принятия решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности перед Банком по основаниям, установленным в пункте 7.1 настоящего Положения.

7.4. При определении оснований и размера ответственности члена Правления Банка принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

7.5. В случае если ответственность за причинение убытков несут несколько членов Правления, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном п. 7.2 настоящего Положения – перед акционером, является солидарной.

7.6. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

- причинение действиями члена Правления Банку убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;

- нарушение положений Устава Банка, а также норм действующего законодательства об акционерных обществах, в том числе касающихся обращения ценных бумаг, выпускаемых Банком;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц (за исключением участия в общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях);
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается действующим законодательством, Уставом, внутренними документами и решениями Банка;
- по другим основаниям.

7.7. Члены Правления несут субсидиарную ответственность по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Положение подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка.

8.2. Решение по вопросу утверждения настоящего Положения принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка. Указанное решение принимается большинством голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

8.3. В случае внесения изменений в настоящее Положение, новая редакция Положения подлежит утверждению на Общем собрании акционеров Банка в порядке, установленном действующим законодательством и Уставом Банка.