

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием акционеров
открытого акционерного общества
коммерческого банка "Центр-инвест"
(Протокол № 1 от 30 апреля 2008 года)

Председатель собрания

_____ **Высоков В.В.**

30 апреля 2008 года

ПОЛОЖЕНИЕ
О Председателе Правления
открытого акционерного общества
коммерческого банка "Центр-инвест"

г. Ростов-на-Дону

2008 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Положение о Председателе Правления

Статья 2. Статус Председателя Правления

Статья 3. Компетенция Председателя Правления

Статья 4. Назначение Председателя Правления и прекращение его полномочий

Статья 5. Критерии членства

2. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

Статья 6. Созыв заседаний Правления

3. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Статья 7. Обязанности Председателя Правления

Статья 8. Ответственность Председателя Правления

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОЦЕНКА РАБОТЫ

Статья 9. Оценка работы Председателя Правления

Статья 10. Размеры вознаграждения Председателя Правления

5. ПЛАНИРОВАНИЕ ПРЕЕМСТВЕННОСТИ

Статья 11. Порядок определения преемственности

6. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 12. Утверждение Положения и внесение изменений и дополнений

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Положение О Председателе Правления открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»

1. Настоящее положение О Председателе Правления открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" (далее — Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "Об акционерных обществах", уставом открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (далее - Банк), Кодексом корпоративного поведения Банка и определяет полномочия Председателя Правления открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" (далее – Председатель Правления).

2. Настоящее Положение определяет порядок назначения и досрочного прекращения полномочий Председателя Правления Банка, статус, права и обязанности, ответственность и вознаграждение Председателя Правления Банка, порядок организации работы Председателя Правления Банка и его взаимодействие с иными органами управления Банка.

3. В своей деятельности Председатель Правления Банка руководствуется правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

Статья 2. Статус Председателя Правления

1. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, а также его коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, направленной на выполнение целей и задач Банка и исполнение Стратегии, Бизнес-плана и Бюджета в период между общими собраниями акционеров Банка и заседаниями Совета директоров Банка.

2. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

3. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 (Пять) лет. Решение принимается единогласно членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

4. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, должностей в других организациях допускается только с согласия Совета директоров Банка.

5. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров, членом ревизионной комиссии, корпоративным секретарем Банка, а также участником, должностным лицом или иным работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

6. Председатель Правления Банка не может осуществлять никакую иную коммерческую деятельность, помимо руководства текущей деятельностью Банка, за исключением членства в Совете директоров Банка и, с согласия Совета директоров Банка, – в Советах директоров иных юридических лиц, если это не противоречит интересам Банка.

7. Председатель 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 кредитной организации, в которой они работают.

8. Председатель Правления Банка должен воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между его интересами и

интересами Банка, а в случае его возникновения обязан немедленно поставить в известность об этом Совет директоров Банка и корпоративного секретаря Банка.

9. Личные ссуды и кредиты предоставляются Председателю Правления Банка в соответствии с порядком, утвержденным Советом директоров Банка. В случае заинтересованности в совершении сделки Председатель Правления Банка не принимает участие в голосовании.

Статья 3. Компетенция Председателя Правления

1. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

2. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- осуществляет оперативное повседневное руководство деятельностью Банка;
- организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- имеет право первой подписи денежно-расчетных документов;
- подписывает финансовую отчетность Банка;
- представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- осуществляет прием и увольнение сотрудников Банка, заключает и расторгает с ними трудовые договоры, применяет к сотрудникам меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания, за исключением членов Правления Банка;
- направляет в Совет директоров Банка представление о мерах поощрения, наложении взысканий и привлечении к ответственности членов Правления Банка;
- утверждает штатное расписание Банка;
- не позднее чем через 5 рабочих дней после назначения руководителей представительств и филиалов подписывает договоры с ними ;
- организует созыв и проведение заседаний Правления Банка, председательствует на них, определяет повестку дня заседаний Правления Банка, подписывает протоколы заседаний Правления;
- руководит работой Правления Банка;
- рекомендует Совету директоров Банка для рассмотрения и утверждения персональный состав членов Правления Банка;
- совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом "Об акционерных обществах" и уставом Банка;
- выдает доверенности для совершения действий от имени Банка;
- открывает счета Банка;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- подписывает проспекты ценных бумаг Банка;
- осуществляет управление рисками и внутренний контроль;
- организует своевременное предоставление отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка акционерам, кредиторам и средствам массовой информации;
- в пределах своей компетенции издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- открывает (закрывает) обменные пункты Банка (филиалов);
- принимает решения о предоставлении кредитов сотрудникам Банка в порядке, определяемом Советом директоров Банка;
- принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;
- контролирует организацию работы всех подразделений, служб и отделов Банка и анализирует результаты их работы, определяет численность сотрудников службы внутреннего контроля Банка;

- отвечает за соблюдение Правил внутреннего распорядка Банка и укрепление трудовой исполнительской дисциплины сотрудников Банка;
- ставит вопросы перед общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка о расширении материально-технической базы Банка, внедрение новых прогрессивных методов работы Банка, повышении его ликвидности и т.п.;
- представляет на общих собраниях акционеров Банка и заседаниях Совета директоров Банка точку зрения исполнительных органов Банка;
- не реже одного раза в квартал отчитывается перед Советом директоров Банка о деятельности исполнительных органов Банка;
- представляет отчет о работе Правления Банка общему собранию акционеров Банка не реже одного раза в год;
- не реже одного раза в квартал предоставляет Совету директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, а в необходимых случаях и корпоративному секретарю Банка информацию по вопросам повестки дня заседаний Правления Банка, а также о своих действиях и принятых решениях;
- обеспечивает сохранение коммерческой тайны по операциям Банка;
- утверждает диапазон тарифов и расценок, комиссионных вознаграждений, взимаемых Банком за проводимые операции и оказанные услуги;
- утверждает положения, правила, должностные инструкции, процедуры и другие внутренние документы Банка за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции общего собрания Банка и Совета директоров Банка;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством, уставом Банка и трудовым договором с Банком.

3. Заместители Председателя Правления Банка в пределах своей компетенции действуют на основании доверенности от имени Банка.

Заместители Председателя Правления Банка имеют право исполнять функции Председателя Правления Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Статья 4. Назначение Председателя Правления и прекращение его полномочий

1. Кандидат на должность Председателя Правления Банка согласовывается с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка.

2. После получения письма территориального учреждения Банка России, содержащего положительное заключение, Банк в течение шести месяцев с момента направления вышеуказанного письма вправе назначить на должность Председателя Правления согласованную кандидатуру. Письмо территориального учреждения Банка России с положительным заключением утрачивает силу в случае непоступления в территориальное учреждение Банка России документов, подтверждающих назначение кандидата на должность Председателя Правления Банка, в течение вышеуказанного срока.

3. Председатель Правления Банка единогласно избирается Советом директоров Банка с учетом рекомендаций Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям.

4. Срок полномочий Председателя Правления Банка исчисляется с момента избрания его Советом директоров Банка и заключения договора.

5. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

6. Председатель Правления может переизбираться неограниченное число раз.

7. Председатель Правления Банка вправе по своей инициативе в любой момент сложить свои полномочия, письменно известив об этом Совет директоров Банка не позднее чем за три месяца.

8. Совет директоров Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Председателя Правления Банка.

Основанием для прекращения полномочий может служить, помимо прочего, предоставление недостоверной информации Совету директоров Банка, сознательное пренебрежение своими обязанностями, либо обвинение в совершении преступления, нарушение внутренних положений Банка.

9. Договор с Председателем Правления Банка может быть расторгнут на основании решения Совета директоров Банка о прекращении его полномочий, в том числе по письменному заявлению Председателя Правления Банка.

10. Председатель Правления Банка, прекративший свои полномочия, обязан передать дела вновь назначенному Председателю Правления Банка по акту с включением в акт описи передаваемых дел.

11. Банк обязан в письменной форме уведомить территориальное учреждение Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка, об освобождении от должности Председателя Правления Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения. В этом уведомлении должны содержаться основания освобождения, а также указание на номер и дату соответствующего решения уполномоченного органа управления Банка.

К уведомлению прилагается копия решения, заверенная Банком.

Статья 5. Критерии членства

1. Требования, предъявляемые к лицу, избираемому на должность Председателя Правления Банка, устанавливаются настоящим Положением.

2. На должность Председателя Правления Банка избирается кандидат, имеющий:

- высшее юридическое или экономическое образование;
- опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования – опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;
- не имеющий судимости.

3. Председатель Правления Банка должен обладать:

- профессиональным опытом и квалификацией, необходимыми для эффективного руководителя;
- доверием акционеров Банка, членов Совета директоров Банка, других руководителей и сотрудников Банка;
- высоким уровнем профессиональных знаний и знанием финансово-банковского законодательства, гражданского, хозяйственного, административного, а также уголовного права;
- знанием национальной специфики и тенденций, а также знанием рынка, продуктов и конкурентов;
- организаторскими способностями и умением работать с людьми;
- способностями учитывать интересы всех акционеров и принимать взвешенные решения;
- способностями использовать знания и опыт для принятия решений в отношении деятельности Банка
- навыками работы с компьютерной техникой;
- необходимым уровнем знания иностранного языка.

4. Председатель Правления Банка должен быть:

- принципиален в решении вопросов профессиональной деятельности и отстаивания экономических интересов Банка;
- требователен к себе и подчиненным;
- этичен в деловых отношениях;
- дисциплинирован.

5. Права и обязанности, сроки и условия оплаты труда Председателя Правления определяется Федеральным Законом "Об акционерных обществах", иными правовыми

актами Российской Федерации, уставом Банка, договором, заключаемым им с Банком и настоящим Положением. На отношения между Банком и Председателем Правления действия законодательства Российской Федерации о труде распространяются в части, не противоречащей положениям Федерального Закона "Об акционерных обществах".

2. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

Статья 6. Созыв заседаний Правления

1. Заседания Правления Банка Председатель Правления Банка созывает по собственной инициативе, а также по инициативе Совета директоров Банка или любого члена Правления Банка.

2. Созыв и проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка.

3. Председатель Правления Банка при принятии решения о созыве заседания Правления Банка должен определить:

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

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

5. На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается Председателем Правления Банка и секретарем Правления Банка. В случае отсутствия Председателя Правления Банка протокол подписывается председательствующим на заседании и секретарем Правления Банка.

При отсутствии секретаря Правления Банка протокол подписывается одним из членов Правления по поручению председательствующего на заседании.

3. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Статья 7. Обязанности Председателя Правления

1. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, в соответствии с Кодексом корпоративной этики Банка.

2. Председателю Правления Банка запрещено:

- участвовать в конкурирующем обществе;
- заключать какие-либо сделки с Банком, не раскрыв предварительно информацию о таковых и не получив сначала разрешения со стороны общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка;
- совершать действия, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта интересов;
- пользоваться имуществом и возможностями Банка в личных целях;
- раскрывать необщедоступную, конфиденциальную информацию;
- использовать полученную от Банка информацию и соответствующие коммерческие возможности для извлечения личной выгоды;
- принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии тех или иных решений, а также пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами, за исключением символических знаков внимания,

принимаемых в соответствии с общепринятыми правилами вежливости, или сувениров, вручаемых при проведении официальных мероприятий.

3. Председатель Правления Банка в случае возникновения конфликта интересов обязан раскрывать информацию о конфликте интересов Совету директоров Банка.

В противном случае он несет ответственность перед Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Статья 8. Ответственность Председателя Правления

1. Председатель Правления Банка несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

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

3. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОЦЕНКА РАБОТЫ

Статья 9. Оценка работы Председателя Правления

1. Вознаграждение Председателя Правления определяется Советом директоров Банка и Комитетом по назначениям, вознаграждениям и компенсациям и зависит от долгосрочных результатов деятельности Банка.

2. Утверждение дополнительного вознаграждения осуществляется Советом директоров Банка с учетом рекомендаций Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям.

Статья 10. Размеры вознаграждения Председателя Правления

1. Председатель Правления Банка получает вознаграждение в соответствии со штатным окладом и системой премирования штатных сотрудников Банка.

2. Вознаграждение состоит из фиксированной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы, в соответствии с личным вкладом в долгосрочное развитие Банка и повышение стоимости акций Банка.

3. По итогам финансового года Председатель Правления Банка получает дополнительное денежное вознаграждение в зависимости от достигнутых показателей деятельности Банка:

- 1% от прибыли Банка после налогообложения, подтвержденной аудитором по международным стандартам финансовой отчетности;
- от 0,05 до 0,1 процента от прироста активов Банка

при условии выполнения бизнес-плана Банка по основным показателям.

- Общая сумма вознаграждений не должна превышать 2 % прибыли Банка, подтвержденной аудитором по международным стандартам финансовой отчетности.

4. При отсутствии в Банке прибыли к распределению дополнительное денежное вознаграждение по итогам года Председателю Правления Банка не выплачивается.

5. Вознаграждение Председателя Правления Банка по итогам финансового года выплачивается не позднее 30 дней после проведения годового общего собрания акционеров Банка.

5. ПЛАНИРОВАНИЕ ПРЕЕМСТВЕННОСТИ

Статья 11. Порядок определения преемственности

1. Правление Банка принимает план обеспечения преемственности, в котором определен порядок действий в случае (временного или постоянного) выбытия менеджеров высшего звена.

7. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 12. Утверждение Положения и внесение изменений и дополнений

1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров Банка.
2. Решение об утверждении Положения и внесении изменений и дополнений в положение принимается общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка .