



**БАНК СОВЕТСКИЙ**

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»  
(ЗАО Банк «Советский»)

**УТВЕРЖДЕНО**  
**внеочередным**  
**общим собранием акционеров**  
**ЗАО Банк «Советский»**

Протокол № 42 от 20 декабря 2013 года

Председатель собрания:



**С.В.Митрушин**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Правлении ЗАО Банк «Советский»**

**Санкт-Петербург**  
**2013**



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением) и единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления), которые подотчетны Совету директоров Банка.

1.2. Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в других организациях допускается только с согласия Совета директоров Банка.

1.3. Председатель Правления и члены Правления при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

1.4. Члены Правления избираются Советом директоров. Члены Правления могут быть избраны на срок, определенный Советом директоров, либо бессрочно.

Кандидатуры членов Правления представляет Председатель Правления. Кандидат считается включенным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета директоров, участвующих в заседании. Совет директоров вправе отклонить предложенную кандидатуру.

Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий отдельных членов или всего состава Правления. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в аппарате Банка.

Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

1.5. Член Правления вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Председателя Совета директоров и указав дату сложения с себя полномочий.

1.6. Правление действует на основании Устава и настоящего Положения.

1.7. Права и обязанности членов Правления определяются законом, Уставом, настоящим Положением,

1.8. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления.

1.9. На заседании Правления ведется протокол. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

1.10. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее 50 процентов членов Правления. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании.



## 2. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- подготовка и вынесение на рассмотрение Совета директоров перспективных планов по реализации основных направлений деятельности Банка;
- разработка предложений по основным направлениям деятельности Банка, в том числе проектов бюджетов, бизнес-планов, стратегий и программ развития Банка;
- подготовка отчета о финансово-хозяйственной деятельности Банка; о выполнении правлением решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка;
- утверждение Положения о Кредитном Комитете Банка;
- подготовка материалов и проектов решений по вопросам, подлежащим рассмотрению на общем собрании акционеров и совете директоров, в том числе подготовка предложений по совершению сделок, одобрение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, по участию Банка в других организациях и т.д.;
- анализ результатов работы структурных подразделений Банка, филиалов и иных обособленных подразделений Банка, издание обязательных для исполнения указаний по совершенствованию их работы;
- выдача рекомендаций по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;
- принятие решений по иным вопросам руководства текущей деятельности Банка в соответствии с решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, а также вопросов, поставленных на рассмотрение Правления Председателем Правления Банка, за исключением решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка.
- регулярное информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и аудитору Банка;
- общее руководство деятельностью филиалов, вынесение на рассмотрение Совета директоров перспективных планов по реализации основных направлений деятельности филиалов, рассмотрение бизнес-планов и бюджетов филиалов для последующего утверждения Советом директоров, утверждение ежеквартальных планов работы по основным направлениям деятельности филиалов и отчетов о результатах их выполнения, утверждение лимитов и нормативов, утверждение регламентов взаимодействия с филиалами, определение порядка финансово-экономических взаимоотношений с филиалами, рассмотрение других вопросов деятельности филиалов, не относящихся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, принятие решение о направлении на согласование в территориальные учреждения Банка России кандидатов на должности заместителей директоров филиалов, главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов;
- принятие решений об утверждении категорий качества ссудной и приравненной к ней задолженности;
- принятие решений об уточнении классификации ссуд по сравнению с определенными нормативными актами Банка России о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам критериями;
- принятие решений о списании Банком нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва или установление порядка списания.
- принятие решений по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Председателем Правления Банка

2.2. Правление Банка при осуществлении внутреннего контроля имеет право:

- устанавливать ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;



- делегирование полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществлять контроль за их исполнением;
- проверять соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

### 3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Председатель Правления избирается Советом директоров на срок три года. Председатель Правления может переизбираться (его полномочия могут продлеваться) неограниченное число раз.

3.2. Председатель Правления осуществляет функции единоличного исполнительного органа Банка в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и устава Банка.

3.3. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров или Правления.

3.4. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штат, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

3.5. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором.

Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров или лицо, уполномоченное Советом директоров Банка.

3.6. Совет директоров вправе в любой момент расторгнуть договор с Председателем Правления.

3.7. Председатель Правления Банка:

- представляет интересы Банка, совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка;
- издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- представляет на утверждение Общему собранию акционеров, Совету директоров Банка проекты планов, отчеты об их исполнении, годовой баланс, отчет о прибылях и убытках, годовой отчет;
- заключает от имени Банка контракты, договоры, совершает иные юридические действия, не отнесенные уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение, утверждает штатное расписание, устанавливает работникам Банка должностные оклады, персональные надбавки, премирует работников Банка;
- утверждает Положения о структурных подразделениях и должностные инструкции сотрудников Банка;
- утверждает регламенты взаимодействия кредитного и других подразделений Банка при осуществлении кредитных операций;
- утверждает регламенты разработки, прохождения и согласования организационно-распорядительных документов и договоров;
- выдает доверенности от имени Банка;
- рекомендует Совету директоров Банка для утверждения персональный состав Правления;
- распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления Банка;



- определяет численность службы внутреннего контроля, назначает руководителя службы внутреннего контроля по согласованию с Советом директоров Банка;
- утверждает тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, тарифы стоимости банковских услуг, формы типовых договоров;
- утверждает формы бухгалтерских документов Банка, формы которых не утверждены Госкомстатом;
- утверждает инструкции и правила ведения внутреннего учета сделок и операций;
- определяет порядок открытия и ведения счетов клиентов Банка; порядок проведения расчетов;
- утверждает внутренние нормативные документы Банка, связанные с текущей деятельностью;
- подписывает все документы, утверждаемые Правлением;
- организует бухгалтерский учет и отчетность;
- при осуществлении внутреннего контроля имеет право распределять обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; рассматривать материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля; создавать эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие 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); создавать системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- принимает решения по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений Банка;
- принимает решения по иным вопросам руководства текущей деятельностью Банка, за исключением решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка.

3.8. Заместители (заместитель) Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления. В случае временного отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет Первый заместитель Председателя Правления. В случае одновременного отсутствия Председателя Правления и Первого заместителя Председателя Правления обязанности возлагаются на одного из заместителей Председателя Правления. Возложение обязанностей осуществляется путем издания приказа о временном исполнении обязанностей Председателя Правления.

#### 4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления (или лицом, его замещающим) по его собственной инициативе либо по инициативе одного из членов Правления Банка. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

4.2. На заседании Правления председательствует Председатель Правления Банка.

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

4.4. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров или Ревизионная комиссия.

4.5. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее 50 процентов членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления не допускается.



4.6. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

4.7. На заседании Правления ведется протокол.

4.8. В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания Правления;
- вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- персональный состав членов Правления, участвующих в заседании;
- основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Правлением.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

4.9. Протоколы заседаний Правления подписываются Председателем Правления и представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

4.10. Решения Правления проводятся приказами и распоряжениями Председателя Правления.

## 5. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Правление подотчетно Совету директоров Банка.

5.2. Совет директоров регулярно заслушивает отчеты Правления о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества, а также по другим вопросам.

5.3. Председатель Совета директоров обязан незамедлительно созвать заседание Совета директоров по требованию Правления для решения вопросов, не терпящих отлагательства.

## 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Члены Правления имеют право:

- получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Правления в случае принятия общим собранием акционеров соответствующего решения;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка.

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

6.3. Члены Правления обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;
- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

6.4. Члены Правления несут ответственность за ущерб, причиненный Банку своими действиями.



В настоящем документе прошито,  
пронумеровано и скреплено печатью  
6 (шесть) листов



С.В.Митрушин