

Утверждено
годовым общим собранием
акционеров ОАО Банк «Аскольд»
Протокол № 1/2007 от «4» июля 2007 г.

ПОЛОЖЕНИЕ о правлении ОАО Банк «Аскольд»

1. Правление банка является коллегиальным исполнительным органом банка.
2. Правление банка действует на основании устава банка и положения, утверждаемого общим собранием акционеров банка.
3. Правление банка состоит из 6 человек.
4. Члены правления, за исключением председателя правления банка, избираются советом директоров банка сроком на 5 лет.
5. К компетенции правления относятся следующие вопросы:
 - 1) рассмотрение вопросов, выносимых на обсуждение собрания акционеров банка, совета директоров банка, а также внесение предложения по ним;
 - 2) подготовка проведения общих собраний акционеров;
 - 3) подготовка проведения заседания совета директоров;
 - 4) разработка мероприятий по улучшению работы банка по результатам проведенных проверок ревизионной комиссией, аудитором, Центральным банком Российской Федерации и другими надзорными органами;
 - 5) утверждение внутренних положений, регламентирующих общие вопросы организации и осуществления политики в области кредитования, работы с ценными бумагами, расчетов, денежного обращения, учета и отчетности, внутрибанковского контроля и по другим вопросам деятельности банка;
 - 6) принятие решений об открытии внутренних структурных подразделений банка и филиалов, а также внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения банка и филиалов;
 - 7) рассмотрение отчетов руководителей филиалов, внутренних структурных подразделений, управлений, отделов о выполнении планов и поставленных задач;
 - 8) утверждение процентных ставок по вкладам физических лиц в рублях и иностранной валюте;
 - 9) принятие решения по приобретению дорогостоящего оборудования и основных фондов стоимостью свыше 1000000 рублей, а также приобретению помещений для деятельности банка;
 - 10) рассмотрение вопросов деятельности банка, связанных с:
 - контролем за безопасностью банковских операций;
 - контролем по вопросам осуществления электронных расчетов;
 - контролем по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролем за ликвидностью банковских операций;
 - контролем за банковскими рисками;
 - контролем за созданием необходимых резервов;
 - 11) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятия мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков – еженедельно;
 - 12) проверка соответствия деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности банка;

13) рассмотрение материалов и результатов оценок эффективности внутреннего контроля и принятие соответствующих решений;

14) рассмотрение вопросов оказания материальной помощи, оказываемой банком своим сотрудникам за счет средств фондов потребления и развития банка;

15) принятие решения о списании с баланса банка нереальных для взыскания ссуд, сумма которых составляет до одного процента включительно от величины собственных средств (капитала) банка, в порядке, определенном нормативными актами Банка России;

16) рассмотрения иных вопросов, связанных с деятельностью банка.

6. Заседания правления банка проводятся по мере необходимости, но не реже двух раз в месяц. Проведение организует председатель правления банка.

7. Кворум для проведения заседания правления банка составляет 3 члена правления.

8. Решения правления банка принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим. В случаях несогласия с решением правления, члены правления могут сообщить свое мнение совету директоров банка или общему собранию акционеров банка. Решения правления банка проводятся в жизнь приказами председателя правления банка.

9. На заседании правления банка ведется протокол.

Протокол заседания правления банка предоставляется членам совета директоров банка, ревизионной комиссии банка, аудитору банка по их требованию.

10. Передача права голоса членом правления банка иному лицу, в том числе другому члену правления, не допускается.

11. Члены правления банка должны действовать в интересах банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении банка добросовестно и разумно.

Члены правления банка несут ответственность перед банком за убытки, причиненные банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в правлении банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

Председатель совета директоров
ОАО Банк «Аскольд»

Шитов П.Н.