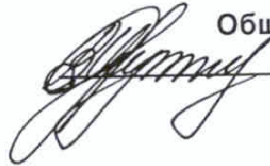


Утверждено решением Годового
Общего собрания акционеров
Открытого Акционерного Общества
«ТрансКредитБанк» от «25» июня 2007 г.
(Протокол № 1 от «9» июля 2007 г.)

Председатель
Совета Директоров Банка
Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк»
В.И. Якунин



ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕЗИДЕНТЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТРАНСКРЕДИТБАНК»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.95г. "Об акционерных обществах", другими законодательными актами РФ, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, Уставом Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (далее - "Банк").

1.2. Президентом Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (далее - «Президент») является должностное лицо Банка, которое в силу своей компетенции осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

1.3. Президент является единоличным исполнительным органом Банка.

1.4. Президент подотчетен Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

1.5. Контроль за деятельностью Президента осуществляется Советом Директоров Банка и органами контроля Банка.

2. Порядок назначения Президента

2.1. Право принятия решения о назначении единоличного исполнительного органа Банка и досрочном прекращении его полномочий, применении мер дисциплинарного взыскания к Президенту принадлежит Совету Директоров Банка.

Президент назначается на должность решением Совета Директоров Банка по результатам голосования на заседании Совета в соответствии с Положением о Совете Директоров Банка.

2.2. На основании принятого Советом Директоров Банка решения о назначении Президента подписывается договор между Банком и Президентом (в дальнейшем - "Договор"), в котором должны быть определены следующие основные условия:

- принципы оплаты труда Президента;
- срок, на который заключается Договор;
- основные права и обязанности сторон по Договору;
- основания расторжения Договора (в том числе не предусмотренные Трудовым кодексом РФ) и размер компенсации при расторжении договора по решению Совета Директоров Банка при отсутствии виновных действий со стороны Президента или по соглашению сторон.

2.3. Договор от имени Банка (по итогам переговоров с Президентом и принятого решения) подписывает Председатель или уполномоченный Советом Директоров Банка член Совета Директоров Банка.

2.4. Правом выдвижения кандидата на должность Президента обладает любой из членов Совета Директоров Банка и акционер Банка, владеющий не менее чем 20% обыкновенных акций Банка. При этом допускается:

- совместное выдвижение одного кандидата на должность Президента одновременно двумя или более членами Совета Директоров Банка или членом Совета директоров Банка и акционером Банка, владеющим не менее чем 20% обыкновенных акций Банка;
- выдвижение кандидата на должность Президента одновременно с внесением требования о рассмотрении вопроса о досрочном прекращении полномочий действующего Президента;

2.5. Кандидат на должность Президента может не быть акционером Банка или представителем акционера Банка. Кандидат на должность Президента должен удовлетворять квалификационным требованиям к руководителю кредитной организации, установленным Банком России.

2.6. Если в предусмотренные настоящим Положением сроки выдвинуто несколько кандидатов на должность Президента, то Совет Директоров Банка принимает решения в отношении всех кандидатов на одном заседании.

Избранным на должность Президента считается кандидат, получивший более половины голосов от принимавших участие в заседании (голосовании) членов Совета Директоров Банка, при этом член СД может голосовать "ЗА" только за одного из кандидатов.

Если в предусмотренные настоящим Положением сроки выдвинут только один кандидат на должность Президента, то решение в отношении этого кандидата считается принятым при получении кандидатом также более половины голосов от принимавших участие в заседании (голосовании) членов Совета Директоров Банка.

2.7. Назначение на должность осуществляется в течение одного месяца после получения из Банка России уведомления о согласовании кандидатуры на должность Президента. Срок договора, заключаемого с Президентом, определяется сроком полномочий, установленным Уставом.

2.8. Работа по Договору является основным местом работы Президента. В период выполнения обязанностей Президент - 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, а также иные должности, которые, в соответствии с федеральными законами и/или иными нормативными актами, не вправе занимать единоличный исполнительный орган БАНКА и члены коллегиального исполнительного органа БАНКА.

Президент может работать по совместительству на основании трудового договора в других организациях только с согласия Совета Директоров Банка.

3. Компетенция Президента. Ответственность Президента

3.1. Права и обязанности Президента по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и Договором. Президент обязан добросовестно исполнять обязанности по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предусмотренными законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением о Президенте и иными внутренними документами Банка.

3.2. Президент без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки, распоряжается имуществом и материальными ценностями в пределах своей компетенции, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Президент Банка, в частности:

утверждает правила внутреннего трудового распорядка и иные локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права и принимаемые Банком как работодателем, должностные инструкции руководителей подразделений Банка, положения о предусмотренных штатным расписанием Банка внутренних организационных подразделениях (департаментах, управлениях, отделах, службах и т.п.), внутренние документы (положения, инструкции, порядки, методики), носящие характер внутрибанковской функционально-технологической документации;

организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка (в частности, осуществляет все необходимые фактические и юридические действия, связанные с выполнением решений о создании (ликвидации) филиалов, открытии (закрытии) представительств и внутренних структурных подразделений, подписывает соответствующие уведомления и заявления в Центральный Банк Российской Федерации, осуществляет рассылку уведомлений и материалов к собраниям акционеров, подписывает от имени Банка сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка);

утверждает структуру и штатное расписание Банка;

открывает в банках и других финансово-кредитных учреждениях счета Банка и его подразделений, обладающих правами филиалов, а также закрывает указанные счета;

перераспределяет расходы, предусмотренные сметой Банка в пределах, утвержденных сметой Банка, если такое право Президенту предоставлено решением Совета директоров Банка;

Президент Банка осуществляет контроль за организацией деятельности Банка путем:

- установления ответственности за выполнение решений Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирования полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих внутренних организационных подразделений Банка, предусмотренных штатным расписанием Банка, и контроля за их исполнением;

- проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам Банка, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- распределения обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- создания 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);

- создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- рассмотрения материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, а также рассмотрения предоставляемой Службой внутреннего контроля информации о всех выявленных при проведении проверок недостатках

К компетенции Президента относится решение иных вопросов, связанных с деятельностью Банка, которые не отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

3.3. Приказы, распоряжения и указания Президента, противоречащие действующему законодательству, Уставу Банка, решениям Общего собрания и Совета Директоров Банка, исполнению не подлежат и должны быть отменены (изменены) Президентом в случае обнаружения таких противоречий.

3.4 Президент на период своего отсутствия вправе издать приказ о назначении из числа Вице – президентов Банка исполняющего обязанности Президента, действующего от имени Банка без доверенности. Исполняющий обязанности Президента также исполняет обязанности Председателя Правления Банка, а также обязанности председателя возглавляемого Президентом профильного комитета (при условии, что исполняющий обязанности Президента является членом данного профильного комитета).

Президент вправе также делегировать по доверенности свои должностные полномочия в порядке, предусмотренном настоящим Положением и Договором, своим заместителям, членам Правления Банка или другим сотрудникам Банка.

Доверенности на осуществление полномочий Президента в полном объеме выдаются первым заместителям Президента или заместителям Президента (Вице-президентам) с правом первой подписи финансовых документов - в случае невозможности лично осуществлять права и исполнять обязанности (болезнь, командировка, отпуск и т.п.).

3.5. Реализуя свои полномочия, Президент обязан обеспечить, в том числе:

- соблюдение установленных Банком России для кредитных организаций нормативов, иных обязательных показателей и указаний;

- соблюдение законодательства при осуществлении банковских операций и сделок, иной осуществляемой Банком деятельности;

-надлежащее состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы в соответствии с законодательством;

-своевременное перечисление налогов в бюджеты, в том числе обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды в порядке и размерах установленных законом;

-сохранность банковской и коммерческой тайны банка;

-выполнение правил техники безопасности и требований по защите жизни и здоровья работников Банка;

-полноту, достоверность и своевременность предоставления сведений и материалов, запрашиваемых (или подлежащих предоставлению в силу законодательства и внутренних документов Банка) Совету Директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитору, акционерам Банка;

-своевременное и надлежащее выполнение решений Правления Банка, Совета Директоров Банка и собраний акционеров Банка;

-своевременное вынесение на рассмотрение Совета Директоров Банка и собрания акционеров вопросов, относящихся к компетенции этих органов.

3.6. Для решения организационных и иных вопросов, обеспечивающих деятельность Президента Банка по отдельным направлениям, может быть создан аппарат Президента (в том числе в форме отдельного департамента Банка) (далее – «Аппарат»).

Основанием для создания и ликвидации Аппарата, формирования его штата и структуры является решение Совета Директоров Банка.

Руководство деятельностью подразделения осуществляет Руководитель (директор, начальник) Аппарата, назначаемый на данную должность и освобождаемый от нее приказом Президента Банка. Руководитель Аппарата непосредственно подчиняется Президенту Банка.

Основными функциональными обязанностями Аппарата по конкретным направлениям деятельности Банка являются:

- участие в организации процесса подготовки и проведения Совета Директоров Банка и Общих собраний акционеров Банка (подготовка протоколов заседаний Совета Директоров Банка, Правления, Общих собраний акционеров Банка, тиражирование материалов, рассылка, учет поступивших от акционеров и членов Совета Директоров Банка предложений к Общему собранию акционеров Банка и т.п.);

- хранение протоколов Общих собраний акционеров Банка и заседаний Совета Директоров Банка и Правления Банка с соответствующими материалами.

- контроль за исполнением Общих решений собраний акционеров Банка, Совета Директоров Банка, Правления и Президента Банка.

- ведение протоколов профильных (кредитных, финансового, технологического и т.п.) комитетов Банка.

- организация документооборота и ведения делопроизводства в Банке.

- взаимодействие с Банком России и МГТУ ЦБ РФ и другими уполномоченными государственными органами по вопросам, касающимся деятельности Банка, его филиалов, представительств и отделений (контроль за регистрацией изменений, внесенных в учредительные документы Банка и его филиалов, представительств и отделений; контроль за получением лицензий и разрешений в ЦБ РФ и других уполномоченных государственных органах; решение иных вопросов, связанных с согласованием документов в Банке России).

3.7. Президент осуществляет функции Председателя Правления банка. Решения Правления обязательны для Президента.

3.8. В период исполнения обязанностей единоличного исполнительного органа Президент обязан довести до сведения Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии и аудитора информацию:

- о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами 5 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности;

- об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом;

- о своей(ем) супруге, родителях, детях, полнородных и неполнородных братьях и сестрах, усыновителях и усыновленных (фамилии, имена, отчества, даты рождения).

Каждый вновь назначенный Президент должен сообщить в письменной форме Банку информацию, которая должна содержаться о нем в проспекте ценных бумаг Банка и ежеквартальных отчетах эмитента ценных бумаг. В случае изменения содержания указанной информации, Президент должен незамедлительно сообщить Банку в письменной форме о соответствующих изменениях.

В случае неисполнения указанных обязанностей и признания сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, недействительной, Президент несет ответственность в размере убытков, причиненных Банку.

3.9. Президент при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка.

Президент, в период исполнения обязанностей, не вправе учреждать или принимать участие (владеть долями, акциями) в организациях, конкурирующих с Банком.

Нарушение данного условия является основанием для принятия решения о досрочном прекращении полномочий Президента (расторжения заключенного с ним Договора по инициативе Банка) с возмещением Президентом расходов Банка на обеспечение его деятельности, предусмотренных заключенным с ним договором (за исключением оплаты труда).

3.10. Президент не вправе разглашать в течение срока полномочий и трех лет после прекращения этого срока (расторжения договора) ставшие ему известными сведения, составляющие банковскую и коммерческую тайну банка и банковской группы. Президент несет полную материальную ответственность за ущерб, причиненный банку разглашением сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну Банка и банковской группы.

3.11. Президент обязан возместить Банку убытки, причиненные его виновными действиями (бездействием) в соответствии со статьей 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Президент несет ответственность перед Банком или акционерами Банка за убытки, причиненные его виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Не подлежит возмещению ущерб, который может быть отнесен к категории нормального коммерческого риска.

4. Сделки Банка, в совершении которых имеется заинтересованность Президента

4.1. Президент признается заинтересованным в заключении сделки в случае, если он или его супруг(а), родители, дети, братья, сестры, усыновители, усыновленные и (или) их аффилированные лица:

являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке; владеют (каждый в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами акций, долей или паев юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

занимают должности в органах управления юридического лица, которое является стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также в должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица; в иных случаях, предусмотренных законодательством.

4.2. О заинтересованности в предполагаемой сделке Президент обязан уведомить Совет Директоров Банка в срок, достаточный для рассмотрения вопроса об ее одобрении (не одобрении).

4.3. В случае если Президент до его назначения на должность принимал прямо или косвенно участие в совершении сделки, в которой он по смыслу ст.81 Федерального закона «Об акционерных обществах» становится заинтересованным после назначения на должность, и сделка не завершена к моменту назначения на должность, он обязан также проинформировать Банк о своей заинтересованности в сделке.

4.4. Президент, в случае признания сделки недействительной по мотиву нарушения порядка ее заключения, несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных

Банку заключением (исполнением) данной сделки. В случае, если в совершении сделки имелась заинтересованность, которые принимали решение о заключении сделки (например, членов Правления), их ответственность перед Банком является солидарной.

5. Заключительные положения

5.1. Основания и порядок прекращения трудового договора с Президентом определяются в трудовом договоре. В договоре определяются, в частности, основания для досрочного прекращения договора с Президентом.

5.2. Президент вправе досрочно прекратить свои полномочия (расторгнуть Договор), предупредив об этом Совет Директоров Банка в письменной форме не позднее, чем за 1 месяц. В течение указанного срока Совет Директоров Банка должен рассмотреть заявление Президента и определить срок для приема-сдачи дел.

По соглашению между Президентом и Советом Директоров Банка Договор может быть расторгнут до истечения этого срока.

5.3. Принимая решение о досрочном прекращении полномочий Президента (расторжении договора), Совет Директоров Банка обязан определить должностное лицо, которое должно принять дела по акту приема-передачи от освобожденного от должности Президента.

5.4. Контрольный экземпляр настоящего Положения хранится в делах Банка, по месту нахождения Правления. Президент несет персональную ответственность за сохранность контрольного экземпляра настоящего Положения.