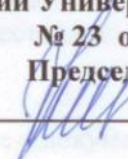


УТВЕРЖДЕНО
протоколом общего собрания акционеров
ОАО «Волжский Универсальный банк»

№ 23 от 24 мая 2002 г.

Председатель собрания

Н.М.Вахитов

ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении открытого акционерного общества
«Волжский Универсальный банк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка. Правление возглавляется Председателем Правления Банка.

1.2. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

1.3. Правление образуется Советом директоров в составе Председателя и членов Правления без ограничения срока полномочий. Количественный состав Правления определяется Советом директоров.

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

1.5. Правление действует на основании Устава и настоящего Положения.

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

1.7. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления.

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

2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Правление образуется Советом директоров Общества. Кандидатуры членов Правления представляет Председатель Правления. Кандидат считается включенным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета директоров, участвующих в заседании, после получения положительного заключения Главного Управления ЦБ РФ по Самарской области о согласовании кандидатуры на должность. Совет директоров вправе отклонить предложенную кандидатуру, однако он не может назначить члена Правления по своей инициативе.

2.2. Увольнение с должности, занимаемой в Обществе, влечет прекращение членства в Правлении.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Правление руководит текущей деятельностью Банка, координирует работу служб и подразделений Банка, осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе Правление:

3.1.1. утверждает:

- положения, правила и другие внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом директоров;

- условия и порядок выдачи Банком поручительств, гарантий и других денежных обязательств;

- ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

- положения о структурных подразделениях Банка, размер и порядок оплаты труда;

- отчеты о работе структурных подразделениях Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию работы соответствующих служб и подразделений Банка;

- условия открытия и ведения счетов;

- условия размещения привлеченных во вклады и на счета денежных средств;

- тарифы и расценки на услуги, предлагаемые Банком;

3.1.2. разрабатывает и представляет Совету директоров годовые планы работы Общества, годовые балансы, счет прибылей и убытков и другие документы отчетности;

3.1.3. регулярно информирует Совет директоров о финансовом состоянии Общества, о реализации приоритетных программ;

3.1.4. создает комитеты по необходимым направлениям деятельности и утверждает Положения о них;

3.1.5. предоставляет:

- необходимую информацию Ревизионной комиссии (Ревизору) и аудитору Общества;

- на утверждение Совета директоров смету расходов на подготовку и проведение Общих собраний акционеров;

3.1.6. осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора);

3.1.7. решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом Банка и Советом директоров Банка.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Председатель Правления назначается Советом директоров без ограничения срока полномочий после получения положительного заключения Главного Управления ЦБ РФ по Самарской области о согласовании кандидатуры на должность. Лицо считается назначенным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство от общего числа членов Совета директоров.

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

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

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

4.5. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами РФ, Уставом Банка и настоящим Положением.

4.6. Совет директоров вправе в любой момент расторгнуть Договор с Председателем Правления. Договор с Председателем Правления считается расторгнутым, если за расторжение договора проголосовало 2/3 от общего числа членов Совета директоров.

4.7. Председатель Правления Банка:

4.7.1. утверждает:

- организационную структуру Банка;
- штатное расписание Банка;
- должностные инструкции работников Банка;

4.7.2. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

4.7.3. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;

4.7.4. подписывает все документы, утверждаемые Правлением;

4.7.5. принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Банка;

4.7.6. в порядке, установленном законодательством, поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;

4.7.7. открывает в банках корреспондентские и другие счета Банка, заключает договоры и совершает иные сделки;

4.7.8. организует бухгалтерский учет и отчетность;

4.7.9. обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров;

4.7.10. решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

4.8. Заместители (заместитель) Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, определяемым Председателем Правления. Заместитель (заместители) Председателя Правления действуют от имени Банка по доверенности. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять своих обязанностей, его функции исполняет заместитель, определяемый приказом Председателя Правления.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ 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.

4

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

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

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

5.6. На заседании Правления ведется протокол. Протокол ведет Председатель Правления или лицо уполномоченной им.

5.7. 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.

5.8. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизору), аудитору Общества, контролирующим органам по их требованию.

6. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Права и обязанности членов Правления определяются законом, уставом Банка и настоящим Положением.

6.2. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Баку их виновными действиями (бездействием) убытки. Убытки возмещаются в порядке, определяемом законодательством и Уставом Банка.