

Утверждено  
Общим собранием акционеров  
ОАО «РосДорБанк»

Протокол № 28 от  
«09» апреля 2007 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Председателе Правления «Российского**  
**акционерного коммерческого дорожного**  
**банка» (открытое акционерное общество)**  
**ОАО «РосДорБанк»**

1. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции, предусмотренной законодательством РФ, Уставом Банка и настоящим Положением.

2. Председатель Правления Банка назначается и освобождается от должности Советом Банка.

3. Председатель Правления Банка подотчетен Совету Банка и общему собранию акционеров.

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

5. Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета Банка.

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

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом;
- утверждает штаты, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает взыскания;
- руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях;
- рекомендует Совету Банка для утверждения персональный состав членов Правления Банка;
- выдает доверенности от имени Банка, в том числе с правом передоверия;
- совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законодательством и настоящим Уставом;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- устанавливает порядок и создает условия для эффективной и качественной работы в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- оказывает содействие Контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг в выполнении им своих обязанностей;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

7. Председатель Правления Банка утверждает внутренние документы Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции.

8. Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяется действующим законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Банка.

9. Совмещение Председателем Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета Банка.

10. 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.

Председатель Правления Банка при осуществлении своих полномочий должен:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;

- к заседаниям Совета Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

а) финансовые показатели деятельности Банка;

б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;

в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

д) концентрация кредитов и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов и инвестиции;

е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета Банка и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

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

12. 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.

13. 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.