

УТВЕРЖДЕНО

годовым Общим собранием акционеров
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(протокол заседания от __.06.2021 № 01)

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет статус, порядок создания и компетенцию Правления, являющегося коллегиальным исполнительным органом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) и Председателя Правления Банка, являющегося единоличным исполнительным органом Банка, полномочия и ответственность Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, а также оформления решений данного органа управления.

1.2. Назначение Председателя Правления Банка, утверждение членов Правления Банка, досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, а также установление размеров выплачиваемых указанным лицам вознаграждений и компенсаций осуществляются по решению Наблюдательного Совета Банка.

1.3. Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному Совету Банка.

1.4. В своей деятельности Председатель Правления и Правление Банка руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением, а также решениями Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка.

2. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

2.1. Порядок формирования Правления Банка

2.1.1. Правление Банка образуется по решению Наблюдательного Совета Банка в количестве не менее 5 (Пяти) человек и действует на основании Устава Банка и настоящего Положения.

2.1.2. Кандидаты в члены Правления Банка (в том числе, на должности Председателя Правления и его заместителей) должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также в течение всего периода осуществления ими функций после назначения (избрания) на указанные должности.

2.1.3. Состав Правления Банка утверждается Наблюдательным Советом Банка по рекомендации Председателя Правления Банка. Кандидат считается включенным в состав Правления Банка, если за него проголосовало большинство членов Наблюдательного Совета Банка, принявших участие в заседании Наблюдательного Совета Банка.

2.1.4. Банк обязан в письменной форме уведомлять Банк России обо всех предполагаемых назначениях на должности Председателя Правления Банка, его заместителей (первых заместителей Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка), членов Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.1.5. Срок действия полномочий членов Правления Банка не ограничен. По решению Наблюдательного Совета Банка полномочия любого члена (всех членов) Правления Банка могут быть прекращены. Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой увольнения сотрудника с должности, занимаемой им в Банке. Увольнение сотрудника, являющегося членом Правления Банка, влечет за собой прекращение членства в Правлении Банка.

В случае если член Правления намерен сложить с себя полномочия, он должен направить соответствующее заявление Председателю Правления Банка.

Полномочия члена Правления Банка прекращаются с момента принятия Наблюдательным Советом Банка соответствующего решения.

2.1.6. Банк обязан в письменной форме уведомлять Банк России об освобождении от должностей Председателя Правления Банка, его заместителей (первых заместителей Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка), членов Правления Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

2.1.7. В соответствии с Уставом Банка члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Правления Банка.

2.2. Полномочия Правления Банка

К компетенции Правления Банка относятся:

- организация исполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка;
- утверждение процентных ставок и тарифов на банковские услуги, за исключением индивидуальных процентных ставок и индивидуальных тарифов, утверждение которых отнесено к компетенции Председателя Правления Банка на основании Устава Банка;
- определение организационной структуры, общей численности работников Банка и рассмотрение штатного расписания Банка;
- создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах;
- делегирование должностным лицам структурных подразделений части полномочий Правления Банка;
- решение вопросов, касающихся открытия и закрытия внутренних структурных подразделений;
- утверждение и изменение внутренних нормативных документов: политик (кредитной, учетной и других), инструкций, положений, порядков, регламентов, методик и правил;
- утверждение и изменение внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления значимыми для Банка и банковской группы рисками, включая процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования и контроль за реализацией указанных процедур;
- рассмотрение отчетов о выполнении Банком (банковской группой и ее участниками) требований внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее – ВПОДК) и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, банковской группы и ее участников;
- решение вопроса о вынесении на рассмотрение Наблюдательного Совета предложений о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- установление видов и перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- принятие решений о приобретении или отчуждении Банком доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации или доли обыкновенных акций другого акционерного общества, если в результате такого приобретения

или отчуждения доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации или доля обыкновенных акций другого акционерного общества превысит более 20 (Двадцать) процентов или 50 (Пятьдесят) процентов, либо уменьшится до уровня менее 20 (Двадцати) процентов или 50 (Пятидесяти) процентов;

– рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

2.3. Регламент деятельности Правления Банка

2.3.1. Порядок подготовки и проведения заседаний Правления Банка определяется настоящим Положением.

2.3.2. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

2.3.3. Заседания Правления Банка созываются и проводятся Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим, по мере необходимости, как в очной, так и в заочной форме.

2.3.4. Сообщение о проведении заседания Правления Банка, содержащее повестку дня данного заседания, проекты решения Правления Банка по вопросам повестки дня заседания Правления Банка, материалы и информацию, необходимые для принятия членами Правления Банка обоснованного решения по вопросам повестки дня предстоящего заседания Правления Банка, должны быть направлены членам Правления Банка не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты проведения предстоящего заседания Правления Банка.

Сообщение о проведении заседания Правления Банка направляется членам Правления Банка по электронной почте, для заочной формы возможно направление через систему электронного документооборота, действующую в Банке на дату проведения заочного заседания Правления Банка. 2.3.5. Повестка дня заседания Правления Банка формируется Председателем Правления Банка с учетом мнения всех членов Правления Банка. В исключительных случаях на очных заседаниях Правления Банка могут рассматриваться вопросы, не включенные в повестку дня заседания, в случае единогласного одобрения рассмотрения такого вопроса всеми присутствующими на заседании членами Правления Банка.

2.3.6. Кворум для проведения заседаний Правления Банка составляет не менее половины от числа членов Правления Банка, утвержденных Наблюдательным Советом Банка. В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества членов, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет Банка обязан утвердить новый состав Правления Банка.

2.3.7. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании.

2.3.8. Каждый член Правления Банка имеет один голос при решении всех вопросов повестки дня заседания Правления Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

В целях исключения конфликта интересов член Правления Банка, являющийся руководителем Дирекции рисков либо курирующим Департамент безопасности, вправе воздержаться от голосования при принятии решений по вопросам установления лимитов на контрагентов и/или о возможности заключения с контрагентами кредитных и обеспечительных сделок и/или внесения изменений в условия и структуру утвержденных лимитов на контрагентов, кредитных и обеспечительных сделок.

Изменение наименований структурных подразделений Банка не требует внесения изменений в настоящее Положение.

2.3.9. В случае равенства голосов при голосовании по вопросам повестки дня Правления Банка решающим является голос председательствующего.

В случае несогласия с принятым решением по вопросу (вопросам) повестки дня заседания Правления член Правления, принимавший участие в заседании, вправе письменно изложить свою позицию по этому вопросу (вопросам). Такое особое мнение члена Правления прилагается к протоколу соответствующего заседания Правления.

2.3.10. Ведение протоколов заседаний Правления Банка осуществляется секретарем Правления Банка, который назначается Правлением Банка из числа сотрудников Банка.

При рассмотрении и принятии Правлением Банка решений по вопросам установления условий кредитования для конкретных клиентов (при наличии крупных кредитных рисков) может осуществляться отдельное ведение протоколов заседаний Правления Банка. Ответственность за ведение протоколов заседаний Правления по указанным вопросам возлагается на секретаря Кредитного комитета Банка.

Секретарь Кредитного комитета Банка ежегодно оформляет и передает секретарю Правления Банка законченные делопроизводством дела с указанными протоколами за прошедший год.

2.3.11. Подлинники документов, связанных с деятельностью Правления Банка, хранятся в Общем отделе Управления документационного администрирования.

2.3.12. Протоколы заседаний Правления Банка в установленном Банком порядке предоставляются Наблюдательному Совету Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителю структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита и внутреннего контроля, аудиторской организации, утвержденной Общим собранием акционеров Банка, по их требованию.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган Банка, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

3.2. Председатель Правления Банка назначается на должность Наблюдательным Советом Банка после согласования кандидатуры на должность Председателя Правления с Банком России в установленном порядке. Срок действия полномочий Председателя Правления Банка не ограничен. Прекращение полномочий Председателя Правления Банка осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка. В случае если Председатель Правления Банка намерен сложить с себя полномочия, он должен направить соответствующее заявление в Наблюдательный Совет Банка. Полномочия Председателя Правления Банка прекращаются с момента принятия Наблюдательным Советом Банка соответствующего решения.

Первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления, (далее вместе именуемые «заместители Председателя Правления») назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка.

3.3. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

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

Председатель Правления Банка:

- без доверенности представляет Банк во всех учреждениях, предприятиях, организациях как в Российской Федерации, так и за ее пределами, а также заключает все виды договоров и совершает иные сделки от имени Банка;

- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

- утверждает индивидуальные процентные ставки и индивидуальные тарифы на банковские услуги;

- открывает в других банках, в том числе иностранных, корреспондентские и другие счета Банка;

- организует в Банке бухгалтерский учет и отчетность, обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций и несет ответственность за исполнение указанных обязанностей, возложенных на него федеральными законами;

- утверждает штатное расписание Банка, принимает и увольняет работников Банка

(в том числе назначает и увольняет главного бухгалтера Банка), поощряет работников Банка и налагает на них взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- издает обязательные для исполнения всеми работниками Банка приказы и распоряжения по всем вопросам деятельности Банка;
- выдает доверенности работникам Банка, включая доверенности с правом передоверия полномочий;
- осуществляет полномочия в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренные пунктом 15.2. Устава Банка;
- определяет размер процента (купона) по облигациям (купонный доход по облигациям) Банка;
- принимает решения о назначении представителя владельцев облигаций в случаях, предусмотренных федеральными законами, а также о заключении / изменении / расторжении договора с ним;
- принимает решения о созыве общего собрания владельцев облигаций в порядке и сроки, установленные нормами действующего законодательства;
- подписывает отчеты об итогах выпуска ценных бумаг;
- вводит в действие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), утвержденной Наблюдательным Советом Банка;
- организует работу по подготовке предложений о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, в отношении которых решение об участии или о прекращении участия Уставом отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- решает другие вопросы, возникающие в текущей деятельности Банка.

3.5. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции исполняет первый заместитель Председателя Правления Банка или заместитель Председателя Правления Банка, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления Банка приказом по Банку.

Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка во время отсутствия Председателя Правления Банка обладает правами и выполняет обязанности Председателя Правления Банка, предусмотренные Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

3.6. Заместители Председателя Правления курируют работу структурных подразделений Банка по различным направлениям деятельности Банка в соответствии с установленным в Банке распределением обязанностей. Заместители Председателя Правления Банка действуют от имени Банка в пределах своей компетенции на основании доверенностей, выданных Председателем Правления Банка.

4. ПОЛНОМОЧИЯ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ В ОБЛАСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Правление Банка, Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка и банковской группы.

4.2. К полномочиям Председателя Правления Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета Банка, реализация стратегии и политики Банка и банковской группы в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- определение полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка (банковской группы) внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка (банковской группы);

- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за реализацию конкретных направлений (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;

- обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также анализ результатов мер, принятых для их устранения.

4.3. К полномочиям Правления Банка в области организации внутреннего контроля относятся рассмотрение и решение вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

4.4. Заместители Председателя Правления Банка (первые заместители Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка) в области организации внутреннего контроля выполняют указания, полученные от Председателя Правления Банка.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

5.1. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка и банковской группы, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Названные лица несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, а также за причиненные Банку или акционерам убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах». Члены Правления Банка, голосовавшие против решения, исполнение которого повлекло причинение убытков Банку, или не принимавшие участия в голосовании, ответственности за убытки не несут.

5.2. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностраннй банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

Совмещение Председателем Правления Банка, заместителями Председателя Правления, членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного Совета Банка.

5.3. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления и члены Правления Банка обязаны незамедлительно уведомить Банк о появлении оснований для признания их деловой репутации, не соответствующей требованиям действующего законодательства, а также предоставить в разумные сроки документы, подтверждающие факт возникновения таких оснований.

5.4. Права и обязанности Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, который может заключаться Банком с каждым из них в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае заключения указанный договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным Советом Банка.

5.5. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

5.6. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка имеют право:

- инициировать созыв Наблюдательного Совета Банка;
- получать информацию, касающуюся деятельности Банка / банковской группы, с учетом пределов установленных действующим законодательством (в рамках своей компетенции).

5.7. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка не вправе разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе информацию, составляющую банковскую и коммерческую тайну Банка.

5.8. Основаниями для прекращения полномочий Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка могут являться следующие обстоятельства:

- возникновение / выявление оснований для признания их деловой репутации и/или квалификации не соответствующей требованиям действующего законодательства;
- причинение в результате действий вышеуказанных лиц существенных убытков Банку;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм законодательства Российской Федерации об акционерных обществах, в том числе касающихся обращения ценных бумаг, выпускаемых Банком;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными документами и решениями органов управления Банка;
- учреждение в период работы в Правлении Банка хозяйственных обществ и других коммерческих организаций, конкурирующих с Банком (участниками банковской группы).

Полномочия Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка могут быть прекращены и по другим основаниям, предусмотренным Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

5.9. На Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка распространяются нормы трудового законодательства Российской Федерации в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Председатель
Наблюдательного Совета Банка

Уильям Форрестер Оуэнс