

УТВЕРЖДЕНО

внеочередным Общим собранием акционеров
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
от 30 декабря 2013 г. № 06

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет статус, порядок создания и компетенцию Правления, являющегося коллегиальным исполнительным органом ОАО «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 должны соответствовать квалификационным и иным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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 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, договорных цен и тарифов на банковские услуги;
- 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;
- решение вопросов, касающихся открытия и закрытия внутренних структурных подразделений;
- утверждение внутренних нормативных документов: политик (кредитной, учетной и других), инструкций, положений, порядков, регламентов, методик и правил;
- установление видов и перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определение порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и установление ответственности за нарушение этого порядка;
- исполнение решений Наблюдательного Совета Банка по использованию денежных средств фондов Банка на цели, предусмотренные положениями об этих фондах, в пределах сумм, размеры которых утверждены Наблюдательным Советом 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;
- рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

2.3. Регламент деятельности Правления Банка

2.3.1. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

2.3.2. Заседания Правления Банка созываются и проводятся Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим, по мере необходимости.

2.3.3. Повестка дня заседания Правления Банка формируется Председателем Правления Банка с учетом мнения всех членов Правления Банка.

2.3.4. 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.

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

2.3.6. 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.

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

2.3.8. 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.

2.3.9. Подлинники документов, связанных с деятельностью Правления Банка, хранятся в Общем отделе Управления документационного обеспечения управления Департамента персонала и документооборота.

2.3.10. Протоколы заседаний Правления Банка в установленном Банком порядке предоставляются Наблюдательному Совету Банка, Ревизионной комиссии Банка, 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. Кандидаты на должность Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления должны соответствовать квалификационным и иным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3.3. Председатель Правления Банка назначается на должность Наблюдательным Советом Банка после согласования кандидатуры на должность Председателя Правления Банка 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.

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

3.5. 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;
- 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;
- руководит работой Правления Банка;
- предлагает Наблюдательному Совету Банка кандидатуры членов Правления Банка;
- 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;
- определяет численность Департамента внутреннего аудита и контроля Банка в количестве, достаточном для достижения целей и решения задач внутреннего контроля в Банке;
- 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;
- организует в Банке внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- определяет размер процента (купона) по облигациям (купонный доход по облигациям) Банка;
- утверждает отчеты об итогах выпуска ценных бумаг;
- решает другие вопросы, возникающие в текущей деятельности Банка;
- совершает иные действия, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. 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.

3.7. 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.

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

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

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

– проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

– 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 ней пользователям;

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

4.3. 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 добросовестно и разумно. Названные лица несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. 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 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.

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

Функции Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка не могут осуществлять:

лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа или входили в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированного депозитария акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, акционерного инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда в момент аннулирования (отзыва) у этих организаций лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности за нарушение лицензионных требований или в момент вынесения решения о применении процедур банкротства, если с момента такого аннулирования либо с момента завершения процедур банкротства прошло менее трех лет;

лица, имеющие судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

5.3. 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 заключается Банком с каждым из них в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Указанный договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным Советом Банка.

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

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

- инициировать созыв Наблюдательного Совета Банка;
- получать информацию, касающуюся деятельности Банка (в рамках своей компетенции).

5.6. 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.

5.7. Основаниями для прекращения полномочий Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка являются следующие обстоятельства:

- причинение в результате действий вышеуказанных лиц существенных убытков Банку;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- 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;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц (за исключением участия в общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях) без ведома Правления Банка, а в случаях, прямо установленных Уставом Банка и законодательством Российской Федерации, – без ведома Общего собрания акционеров Банка;
- 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.

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.

5.8. 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