

*Утверждено
годовым Общим собранием акционеров
ПАО «МОСКОМБАНК»
Протокол № 53 от 08 июня 2016 года*



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ
ПАО «МОСКОМБАНК»**

**Москва
2016**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии действующим законодательством Российской Федерации и Уставом ПАО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) и определяет порядок деятельности коллегиального и единоличного исполнительных органов Банка.

1.3. Правление в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и действует в пределах полномочий, закрепленных в Уставе Банка и настоящем Положении.

1.2. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением.

Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом Банка, осуществляет одновременно функции Председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

1.4. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и подотчётны им.

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

2.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, который образуется по решению Совета директоров в количестве не менее 3 человек и действует на основании Устава Банка и настоящего Положения.

2.2. Кандидаты на должности Председателя Правления, членов Правления Банка должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.3. Состав Правления Банка утверждается Советом директоров по рекомендации Председателя Правления. Члены Правления Банка могут назначаться в состав Правления неограниченное число раз.

2.4. Срок действия полномочий членов Правления Банка не ограничен. По решению Совета директоров Банка полномочия любого члена (всех членов) Правления Банка могут быть прекращены. Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечёт за собой увольнения сотрудника с должности, занимаемой им в Банке. Увольнение сотрудника, являющегося членом Правления Банка, влечёт 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 Советом директоров Банка соответствующего решения.

2.5. Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, руководит всей текущей деятельностью Банка в соответствии с законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением и полномочиями, предоставленными ему Общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением Банка.

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

2.7. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции исполняет один из первых заместителей Председателя Правления Банка либо один из заместителей

Председателя Правления Банка, являющихся членами Правления Банка. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые согласно Уставу предоставлены Председателю Правления Банка, если приказом Председателя Правления о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

3.1.1 Представление интересов Банка перед государством, государственными органами, иными организациями и учреждениями, а также физическими лицами как в Российской Федерации, так и за её пределами.

3.1.2 Совершение от имени Банка всякого рода сделок и всех юридических действий, предусмотренных локальными нормативными актами Банка и законодательством Российской Федерации.

3.1.3 Распоряжение денежными средствами и иным имуществом Банка в пределах, установленных локальными нормативными актами Банка и законодательством Российской Федерации.

3.1.4 Организация ведения в Банке бухгалтерского и налогового учёта, бухгалтерской, статистической и иной отчётности, документооборота, обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций.

3.1.5 Выдача доверенностей от имени Банка в пределах собственных полномочий, в том числе доверенностей с правом передоверия.

3.1.6 Принятие и увольнение работников Банка (в том числе назначение и увольнение заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, управляющих филиалами и руководителей представительств и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей), установление должностных окладов, применение к работникам Банка мер поощрения и дисциплинарного взыскания, утверждение должностных инструкций.

3.1.7 Издание обязательных для исполнения всеми работниками Банка приказов и распоряжений по всем вопросам деятельности Банка.

3.1.8 Утверждение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации отмытых доходов (полученных преступным путем) и финансированию терроризма.

3.1.9 Утверждение учётной политики Банка.

3.1.10 Решение других вопросов и осуществление иных функций, предусмотренных Уставом Банка, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.2. В области внутреннего контроля к компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

3.2.1. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур системы внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

3.2.2. Распределение полномочий и обязанностей между структурными подразделениями, должностными лицами и сотрудниками, отвечающими за исполнение соответствующих функций внутреннего контроля.

3.2.3. Оказание поддержки во взаимодействии между подразделениями Банка.

3.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

3.3.1. Организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка.

3.3.2. Утверждение договорных цен и тарифов на услуги Банка.

3.3.3. Определение организационной структуры, общей численности работников Банка, рассмотрение и утверждение штатного расписания Банка.

3.3.4. 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.

3.3.5. Решение вопросов, касающихся открытия и закрытия филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (в рамках решений Совета директоров).

3.3.6. Утверждение внутренних нормативных актов Банка, а именно:

- организационной структуры Банка;
- положений о комитетах, создаваемых для решения различных вопросов деятельности Банка, а также о структурных подразделениях Банка (включая филиалы и дополнительные офисы);

- положений об отделах и службах общества;
- правил внутреннего трудового распорядка;
- положения о службе внутреннего контроля;
- правил и норм корпоративного поведения и корпоративной этики Банка;
- а также иных инструкций, правил, порядков и иных документов, не относящихся к компетенции иных органов Банка.

3.3.7. Определение перечня сведений, составляющих конфиденциальную информацию Банка, определение порядка работы в Банке с информацией, являющейся конфиденциальной.

3.3.8. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля.

3.3.9. Принятие решений о заключении коллективных договоров и соглашений.

3.3.10. Рассмотрение и при необходимости утверждение показателей эффективности деятельности Банка.

3.3.11. Принятие решения о списании безнадежной задолженности по ссудам в размере, не превышающем 1% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации за счёт сформированных по ним резервов.

3.3.12. Принятие решений об участии Банка в других организациях.

3.3.13. Рассмотрение других вопросов, внесенных Председателем Правления Банка.

3.4. В области внутреннего контроля к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

3.4.1. Установление ответственности за выполнение решений Совета директоров и реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

3.4.2. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

3.4.3. Рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля, оценка результатов реализации мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля.

3.4.4. Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.

3.4.5. Создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

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

4.3. Созыв заседания осуществляется путем устного, по электронной почте или по телефону информирования членов Правления о времени и месте проведения заседания Правления.

4.4. Заседания Правления проводятся по месту нахождения Правления Банка.

4.5. Повестка дня заседания Правления Банка формируется Председателем Правления Банка с учётом мнения всех членов Правления Банка.

4.6. Кворум для проведения заседаний Правления Банка составляет не менее половины от числа членов Правления Банка, утвержденных Советом директоров Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее половины количества членов, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан утвердить новый состав Правления Банка. До момента образования нового Правления Банка его полномочия осуществляет Председатель Правления Банка. Председатель Правления Банка уведомляет Совет директоров Банка о необходимости образования нового состава Правления.

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

При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Правления Банка, отсутствующего на заседании. Письменное мнение должно быть представлено членом Правления Председателю Правления до проведения заседания. Письменное мнение члена Правления может содержать голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам. Письменное мнение члена Правления учитывается только при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена Правления. Если копия письменного мнения члена Правления не была включена в информацию (материалы), предоставляемую членам Правления к заседанию, то председательствующий на заседании обязан огласить письменное мнение члена Правления, отсутствующего на заседании, до начала голосования по вопросам повестки дня, по которому представлено это мнение. В случае присутствия члена Правления на заседании его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

4.8. Каждый член Правления Банка имеет один голос при решении всех вопросов повестки дня заседания Правления Банка. В случае равенства голосов при голосовании по вопросам повестки дня заседания Правления Банка решающим является голос Председателя Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

4.9. На заседании Правления Банка ведётся протокол.

4.10. Решения Правления могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем). Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Правления Банка.

Для проведения заочного голосования всем членам Правления направляются уведомления о проведении заочного голосования с указанием перечня вопросов, выносимых на голосование, с приложением всех необходимых материалов, а также бюллетени для голосования.

Бюллетени для голосования и иная информация (материалы) направляются членам Правления посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи или иным удобным для них образом, а также может вручаться лично.

Члены Правления высказывают мнение «за» или «против» в бюллетене по предложенному проекту решения по каждому из рассматриваемых вопросов.

Члены Правления, имеющие возражения по рассматриваемому вопросу или голосующие против предлагаемого решения, вправе дать краткое (в бюллетене) или развернутое (в виде отдельной записки) обоснование своей позиции.

Подписание бюллетеней у членов Правления осуществляется работником Административного отдела Банка.

Председатель Правления подписывает бюллетень последним.

4.11. По итогам заседания Правления, в том числе по результатам заочного голосования (независимо от результатов), в течение двух рабочих дней оформляется протокол. Протоколы заседания Правления подписывают Председатель Правления и секретарь Правления.

Письменные мнения членов Правления по вопросам повестки дня, учитываемые при определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня приобщаются к протоколу заседания Правления в виде приложений.

Приложением к протоколу, составленному по результатам заочного голосования, являются оригиналы бюллетеней для голосования.

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

4.13. Подлинники документов, связанных с деятельностью Правления Банка, хранятся в Административном отделе Банка.

4.14. Протоколы заседаний Правления Банка в установленном Банком порядке предоставляются Совету директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию, а также акционерам Банка, Центральному банку Российской Федерации и государственным органам – в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

5.1. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

5.2. На отношения между Банком и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям законодательства об акционерных обществах.

5.3. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права, исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну Банка.

5.4. Председатель Правления и члены Правления Банка имеют право знакомиться со всеми нормативными, учётными, отчётными, финансовыми и прочими документами и материалами Банка, в том числе аудиторскими заключениями, протоколами заседаний Совета директоров и Правления Банка, запрашивать у должностных лиц Банка необходимую информацию, относящуюся к деятельности Банка, а также иные права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

5.5. Председатель Правления и члены Правления Банка не должны использовать свое положение и полученную информацию о деятельности Банка или допускать их использование в личных интересах.

5.4. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны лично принимать участие в заседаниях Правления Банка.

5.5. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Заинтересованность Председателя Правления и членов Правления Банка определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.6. Председатель Правления и члены Правления обязаны обеспечивать предоставление документов, подтверждающих их деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством.

5.7. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, Главный бухгалтер Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, указанных в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», и

осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Совмещение Председателем Правления Банка, заместителями Председателя Правления, членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций, за исключением указанных в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», допускается только с согласия Совета директоров Банка.

5.8. Члены Правления несут ответственность перед Банком или его акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционерам убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

5.9. Председатель Правления Банка несет полную материальную ответственность за прямой действительный ущерб, причиненный Банку.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

6.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные нормы настоящего Положения вступают в противоречие с ним или становятся недействительными, деятельность Правления Банка регулируется соответствующими нормами законодательства Российской Федерации.

6.4. Все вопросы деятельности Правления Банка, не отраженные в настоящем Положении, регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка.