



Утверждено
Общим собранием акционеров ОАО «МСКБ»
Протокол от № 21 от 25 июня 2002 г.

П О Л О Ж Е Н И Е
О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ
БАНКА «МСКБ» (АО)

(в редакции, утвержденной общим собранием акционеров ОАО «МСКБ»
26 мая 2006 года, протокол от 30.05.06 № 28,
решением единственного акционера ОАО «МСКБ» от 30 сентября 2010 года,
решением единственного акционера ОАО «МСКБ» от 30 сентября 2014 года,
решением единственного акционера БАНКА «МСКБ» (ПАО) от 29 декабря 2017 года)
(в редакции приказа председателя Правления от 25.06.2015 № 153/од, от 05.03.2018 № 48/од)

МУРМАНСК

2017 г.

1. Общие положения.

- 1.1 Положение «О Правлении и Председателе Правления Акционерного общества «Мурманский социальный коммерческий банк» (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом «Об акционерных обществах», действующим законодательством, правовыми актами РФ и Уставом БАНК «МСКБ» (АО) (далее – Банк).
- 1.2 Положение определяет статус Правления и Председателя Правления БАНК «МСКБ» (АО), порядок его формирования, прекращения полномочий, порядок работы и взаимодействия с иными органами управления и контроля.
- 1.3 Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом.
- 1.4 Правление Банка возглавляет председатель Правления, который является единоличным исполнительным органом Банка.
- 1.5 В своей деятельности Правление Банка и председатель Правления руководствуются действующим законодательством, правовыми актами РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности исполнительных органов Банка.
- 1.6 Исполнительные органы Банка подотчётны Общему собранию акционеров и Совету директоров.
- 1.7 Права и обязанности единоличного исполнительного органа Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка с председателем Правления подписывается председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров, а с членами Правления – председателем Правления.

2. Компетенция Правления.

- 2.1 В компетенцию Правления Банка входит решение вопросов руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесённых Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа.
- 2.2 К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:
 - организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка, организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка в том числе:
 - рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.п.), в т.ч. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
 - утверждение процедур управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банком уровне;
 - утверждение документов определяющих организационную структуру и статус структурных подразделений Банка;
 - создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
 - определение информации, составляющей коммерческую тайну банка, не подлежащей продаже, передаче, копированию, обмену и иному тиражированию в любой форме без согласия Правления;

- решение вопросов кредитной и учетной политики Банка, использования сформированных фондов, установление видов вкладов, принятие решений о размерах процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- определение тарифной политики Банка;
- определение рыночной стоимости имущества в случаях, когда принятие такого решения не относится к компетенции Совета директоров;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- организация внедрения в практику работы Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, обеспечение создания современной банковской инфраструктуры;
- предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению на Общем собрании акционеров, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- создание системы контроля устранения выявленных нарушений, недостатков внутреннего контроля и обеспечение эффективности мер, принятых для их устранения;
- принятие решений о классификации кредитных требований Банка в случаях, предусмотренных нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
- принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной (нереальной для взыскания) задолженности в случаях и порядке, предусмотренных внутренними документами Банка.

3. Состав Правления.

- 3.1 Количественный состав Правления определяется решением Совета директоров по представлению Председателя Правления Банка.
- 3.2 Члены Правления избираются Советом директоров из числа сотрудников Банка.
- 3.3 Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 3.4 Лица, избранные в состав Правления в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (в том числе при согласовании их кандидатур с Банком России), включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством о банковской деятельности.
- 3.5 Члены Правления по предложению Председателя назначают секретаря Правления, который ведет протоколы заседаний Правления Банка. Секретарём Правления может быть как член Правления, так и лицо, не являющееся членом Правления Банка.

4. Срок полномочий Правления Банка.

- 4.1 Члены Правления Банка избираются Советом директоров на три года.
- 4.2 Срок полномочий Правления Банка исчисляется с момента его избрания до момента избрания нового состава Правления Банка.
- 4.3 Если новый состав Правления не был избран по какой-либо причине, то это означает пролонгацию срока полномочий действующего состава Правления до момента избрания (переизбрания) нового состава Правления.

5. Председатель Правления Банка

- 5.1 Председатель Правления Банка избирается (переизбирается) Советом директоров простым большинством голосов.
- 5.2 Совет директоров вправе досрочно прекратить полномочия Председателя Правления.

5.3 Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки, в том числе и в иностранных государствах;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;
- утверждает штатное расписание Банка;
- принимает решение о создании (упразднении) внутренних структурных подразделений Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности;
- руководит работой Правления Банка;
- открывает в других банках корреспондентские и иные счета Банка;
- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка.

5.4 Председатель Правления Банка не может одновременно исполнять обязанности Председателя Совета директоров Банка.

6. Избрание членов Правления.

6.1 Выборы Правления производятся открытым голосованием членов Совета директоров Банка.

6.2 Избранными считаются кандидаты, набравшие большее относительно других кандидатов число голосов.

6.3 Кандидаты в члены Правления имеют право снять свою кандидатуру до или в ходе голосования.

6.4 Если все кандидаты сняли свои кандидатуры, то выборы Правления считаются несостоявшимися. В этом случае полномочия действующего состава Правления пролонгируются до момента избрания (переизбрания) нового состава Правления.

7. Основные положения регламента заседаний Правления.

7.1 Заседание Правления созывается Председателем по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Председатель Правления готовит повестку дня заседаний.

7.2 На заседании Правления Банка ведётся протокол. Протокол заседаний Правления Банка представляется членам Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитору по их требованию.

7.3 Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает протоколы заседаний Правления Банка.

7.4 Кворумом для проведения заседания Правления является присутствие 2/3 от числа избранных членов Правления.

7.5 В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании Правления Банка в новом составе.

7.6 При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. При равенстве голосов – голос Председателя Правления является решающим. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления запрещается.

- 7.7 Решения Правления принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя заседания Правления является решающим.
- 7.8 Требовать созыва внеочередного заседания Правления может любой член Правления. Требование должно содержать:
- указание на инициатора проведения заседания;
 - формулировки пунктов повестки дня заседания;
 - мотивы постановления каждого пункта повестки.
- 7.9 В течение 5 рабочих дней с даты предъявления требования Председатель Правления обязан созвать заседание Правления.

8. Права и обязанности членов Правления.

8.1 Члены Правления имеют право:

- участвовать в подготовке заседаний по всем вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;
- участвовать в заседаниях Правления и принимать решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;
- вносить предложения в повестку дня заседаний Правления и требовать его созыва;
- в период исполнения своих обязанностей получать вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Правления, в случаях и размере, установленными решением Совета директоров Банка;
- представлять интересы Банка и выступать от имени Банка в судебных, финансовых, административных и иных органах, получать документы, подавать заявления, заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка и его структурных подразделений.

8.2 Члены Правления имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

8.3 Члены Правления обязаны:

- соблюдать лояльность по отношению к Банку, т.е. воздерживаться от использования своего положения в Банке в интересах третьих лиц, а также действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- по решению Совета директоров предоставлять информацию, необходимую для осуществления им своих функций;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну Банка;
- доводить до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между интересами членов Правления и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта - незамедлительно информировать об этом Председателя Правления и Совет директоров Банка.

8.4 В случае, когда член Правления (Председатель Правления) имеет заинтересованность в сделке, стороной которой является или намеревается быть Банк, а также в случае иных противоречий указанного лица и Банка в отношении существующей или предполагаемой сделки, он обязан письменно сообщить о своей заинтересованности Правлению Банка в лице его Председателя или Совету директоров Банка в лице его Председателя, до момента принятия соответствующего решения (заключения сделки).

8.5 Председатель Правления, Заместители Председателя Правления и иные члены Правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях,

являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

8.6 В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, Председатель Правления дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности Председателя Правления.

9. Ответственность Правления и Председателя Правления Банка.

9.1 Единоличный исполнительный орган и (или) члены коллегиального исполнительного органа Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Правление и Председателя Правления Банка несут ответственность за убытки, причинённые Банку их виновными действиями(бездействием).

9.2 Общество или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций общества, вправе обратиться в суд с иском к Правлению и Председателю Правления Банка о возмещении убытков, причиненных обществу, в случае, предусмотренном пунктом 9.1 настоящего Положения.

9.3 Исполнительный орган Банка несет ответственность за достоверность информации, представляемой по требованию Совета директоров.

10. Процедура утверждения и внесения изменений в положение о Правлении и Председателе Правления.

10.1 Положение о Правлении и Председателе Правления Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение об утверждении Положения принимается простым большинством голосов участников Общего собрания.

10.2 Изменения и дополнения в положение о Правлении и Председателе Правления вносятся на утверждение Общего собрания.

10.3 Решение о внесении дополнений или изменений в положение о Правлении и Председателе Правления принимается Общим собранием акционеров большинством голосов.

10.4 Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в положение Правление и Председатель Правления руководствуются законодательством и нормативными актами Российской Федерации.