

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием акционеров**  
**Открытого акционерного общества**  
**«Московско-Парижский банк»**  
**Протокол № 2/13 от «20» ноября 2013г.**

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

**О ПРАВЛЕНИИ**  
**ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**«МОСКОВСКО-ПАРИЖСКИЙ БАНК»**  
**(редакция № 6)**

**2013 год**

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» (далее именуемый – Закон), другими действующими правовыми актами Российской Федерации и Уставом Открытого акционерного общества «Московско-Парижский банк» (далее именуемый - Банк).

1.2. Настоящее положение определяет: функции и задачи Правления Банка, полномочия Председателя Правления Банка, порядок формирования исполнительных органов Банка, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений исполнительными органами Банка.

1.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

1.4. Исполнительные органы Банка:

1.4.1. Подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

1.4.2. Организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

1.4.3. Осуществляя свои функции, руководствуются действующими законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.5. Основными задачами Правления Банка являются реализация финансово-хозяйственной деятельности Банка, выработка решений по вопросам его текущей деятельности и координация работы его подразделений, повышение эффективности системы внутреннего контроля и системы мониторинга рисков, добросовестное, своевременное и эффективное исполнение решений Совета директоров Банка и общего собрания акционеров.

## **2. Порядок образования исполнительных органов**

2.1. Председатель Правления (заместитель Председателя Правления) избирается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Кандидат на должность Председателя Правления (заместитель Председателя Правления), члена Правления Банка должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Председатель Правления не может быть одновременно Президентом или Вице-президентом (Председателем или Заместителем Председателя) Совета директоров.

2.2. Правление состоит из Председателя Правления, Первого заместителя Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления. Число членов Правления Банка не может быть менее 5 человек.

2.3. Количественный и персональный состав Правления Банка определяется Советом директоров по представлению Председателя Правления Банка с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и устава Банка.

В случае не утверждения Советом директоров Банка отдельных кандидатур в качестве членов Правления, Председатель Правления вносит на утверждение другие кандидатуры.

2.4. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

2.5. Членами Правления Банка могут быть руководители отдельных подразделений Банка, советники Банка, а также иные лица, состоящие в трудовых отношениях с Банком по любым основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

Кандидатуры в Правление Банка подбираются по личностным, профессиональным и деловым качествам

2.6. Кандидат на должность Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления), члена Правления Банка согласовывается с Центральным банком Российской Федерации.

2.7. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления, его заместителей и членов Правления.

2.8. При выбытии члена Правления Банка вместо него в соответствии с определенным порядком в состав Правления может быть введен новый член Правления, если при принятии соответствующего решения Советом директоров не установлен иной количественный состав Правления.

2.9. Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, и членами коллегиального исполнительного органа должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

### **3. Функции Правления**

3.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка осуществляет свои функции, связанные с решением задач по руководству текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

3.2. Правление Банка организует и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

3.3. В компетенцию Правления Банка входит:

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

3.3.2. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

3.3.3. Организация системы управления рисками, влияющими на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; в целях эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков осуществлять пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка.

3.3.4. Утверждение правил и процедур управления рисками.

3.3.5. Организация и обеспечение эффективности системы управления рисками, включая организацию систем мониторинга, определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка, несущих риски и обеспечение контроля за их соблюдением, анализ качества управления рисками.

3.3.6. Рассмотрение и утверждение перспективных планов развития Банка.

3.3.7. Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка.

3.3.8. Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.

3.3.9. Подготовка необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

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

3.3.11. Утверждение регламента составления финансовой отчетности Банка, содержащего порядок подготовки, утверждения финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

3.3.12. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров Банка).

3.3.13. Принятие решения о классификации выданных Банком ссуд по группам риска в случаях, установленных Банком России.

3.3.14. Принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату.

Правление вправе принять к своему рассмотрению иные вопросы, вынесенные на Правление по предложению его членов, если они не относятся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

#### **4. Полномочия Председателя Правления**

4.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка, осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка, действует без доверенности от имени и в интересах Банка добросовестно и разумно.

4.2. Председатель Правления при назначении на должность приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности в соответствии с законом, иными правовыми актами, уставом Банка.

4.3. Председатель Правления осуществляет руководство работой Банка и Правления Банка в пределах предоставленных ему прав, распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления и членами Правления Банка, поручает выполнение отдельных производственно-хозяйственных функций другим должностным лицам.

4.4. Председатель Правления обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

4.5. Председатель Правления:

4.5.1. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов работы Банка.

4.5.2. Совершает сделки от имени Банка.

4.5.3. Заключает договоры, принимает и сдает все выполненные по договорам гражданско-правового характера, подписывает документацию, удостоверяющую факт сдачи-приемки выполненного и поставленного, а также осуществляет расходы, связанные с хозяйственной деятельностью Банка.

4.5.4. Утверждает штаты, определяет структуру и численность работников Банка, его филиалов, представительств, дополнительных офисов и др.

4.5.5. Распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

4.5.6. Утверждает положения о структурных подразделениях и должностные инструкции работников Банка.

4.5.7. Издает приказы, в том числе о приеме на работу, о переводе и увольнении работников Банка, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания.

Приказы, распоряжения и указания Председателя Правления Банка являются обязательными для исполнения всеми работниками Банка.

4.5.8. Выдает доверенности:

- заместителям Председателя Правления на выполнение всех или части функций Председателя Правления, в том числе с правом передоверия;
- работникам Банка на совершение конкретных действий, в том числе связанных с передачей и получением товарно-материальных ценностей, денежных средств и ценных бумаг третьим лицам и от третьих лиц, с защитой прав и имущественных интересов Банка.

4.5.9. Утверждает размеры процентных ставок и комиссионных вознаграждений, взимаемых за проведение операций Банка.

4.5.10. Решает вопросы привлечения средств, их размещения в соответствующие активы с учетом максимальной надежности возврата.

4.5.11. Утверждает внутренние документы Банка, связанные с функционированием системы внутреннего контроля, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров.

4.5.12. Председатель Правления принимает меры по созданию безопасных и благоприятных условий труда работников, проводит работу по укреплению трудовой и производственной дисциплины.

4.5.13. Подписывает расчетные и другие документы, необходимые для осуществления расчетов и получения наличных денежных средств и ценностей.

4.5.14.Подписывает всю необходимую бухгалтерскую и финансовую документацию и отчетность.

4.5.14.Совершает все необходимые действия в целях обеспечения сохранности материальных ценностей и денежных средств Банка и его Клиентов.

4.5.15.Рассматривает поступившие в адрес Банка претензии и иски.

4.5.16.Направляет Совету директоров Банка в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка информацию о результатах проверки и/или информацию о результатах проверок и акт проверки Банка, его обособленного подразделения или внутреннего структурного подразделения Банка, проведенных аудиторами Банка, уполномоченными представителями Банка России.

4.5.17.Принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, принятие решений об участии в которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

4.5.18.Представляет интересы Банка во всех организациях и учреждениях.

4.5.19.Получает документы, подает заявления, ведет дела во всех судебных, арбитражных и административных учреждениях со всеми правами, которые предоставлены законом истцу, ответчику, третьему лицу.

4.5.20.Представляет Совету директоров Банка кандидатуры на утверждение их в состав Правления Банка.

4.5.21.Председательствует на заседаниях Правления Банка, организует ведение протоколов заседаний Правления.

4.5.22.Выполняет иные функции, связанные с руководством текущей деятельностью Банка.

4.6.Председатель Правления вправе делегировать полномочия на разработку правил и процедур, в том числе в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений, и контроль за их исполнением.

4.7.Первый заместитель и Заместители Председателя Правления Банка организуют работу на вверенных им участках и в структурных подразделениях.

Обязанности между заместителями распределяются Председателем Правления.

На период временного отсутствия Председателя Правления из числа его заместителей приказом Председателя Правления назначается Исполняющий обязанности Председателя Правления.

Исполняющий обязанности Председателя Правления без доверенности действует от имени Банка, при осуществлении функций Председателя Правления.

## **5.Права и обязанности членов Правления**

5.1.Члены Правления имеют право:

- заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;
- иные права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

5.2.Члены Правления обязаны:

- разумно и добросовестно действовать в интересах Банка;
- обеспечивать деятельность Банка в соответствии с действующим законодательством, уставом и иными внутренними документами Банка;
- воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- не разглашать или использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке.

5.3.Члены Правления обязаны доводить до сведения Председателя Правления Банка информацию:

- 1) о юридических лицах, голосующими акциями (долями, паями) которых в количестве 20 и более процентов они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами);

- 2) о членстве в советах директоров или занятии должностей в других юридических лицах;
- 3) сведения об отношениях с аффилированными лицами;
- 4) иные сведения и обстоятельства, которые могут влиять на выполнение членом Правления его обязанностей.

Такая информация должна быть доведена до сведения Председателя Правления Банка в письменной форме в течение 5 календарных дней с даты возникновения указанных фактов.

## **6. Порядок проведения заседаний Правления**

6.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

Кворум для проведения заседания Правления Банка – не менее половины числа избранных членов Правления.

Правление Банка правомочно выполнять свои функции и проводить заседания при наличии вакантных мест.

6.2. Проведение заседаний Правления организует и руководит его работой Председатель Правления Банка.

6.3. Решение на заседании Правления Банка принимается простым большинством голосов присутствующих. Каждый член Правления имеет один голос. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе члену Правления, не допускается. В случае равенства голосов голос Председателя Правления (лица, исполняющего его обязанности) является решающим.

6.4. Лицо, председательствующее на заседании Правления, вправе назначить секретаря, из числа работников Банка, для ведения протоколов заседаний Правления.

6.5. Решения, принимаемые на заседании Правления Банка, оформляются протоколом, который подписывают все члены правления, присутствующие на данном заседании.

Член Правления, не согласный с принятым решением, обязан изложить в письменной форме свое особое мнение. Документ, содержащий особое мнение члена Правления, прилагается к соответствующему протоколу заседания правления.

6.6. Допускается принятие решения членами Правления без проведения заседания (совместного присутствия членов Правления для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования по вопросам повестки дня (опросным путем).

6.7. Протокол заседания Правления оформляется и подписывается не позднее третьего рабочего дня, следующего за датой проведения заседания.

В случае реализации Правлением полномочий согласно п.3.3.6., допускается оформление соответствующего решения Правления протоколом заседания Кредитного комитета.

## **7. Ответственность Председателя Правления и членов Правления**

7.1. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность

- перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием),  
- перед акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействиями), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Законом, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

7.2. В случае банкротства Банка по вине членов Правления на них судом, арбитражным судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам Банка в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

7.3. При определении оснований и размера ответственности членов Правления Банка принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

7.3. Члены Правления не несут ответственности за решения и действия, указанные в п.7.1. настоящего положения, если таковые приняты единоличным исполнительным органом Банка.

Члены Правления Банка не несут ответственности, если они не участвовали в голосовании или голосовали против принятия решения, которое повлекло причинение Банку убытков.

**Президент (Председатель Совета Директоров) ОАО МПБ**

**Е.Н. Храмов**