

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

ПОЛОЖЕНИЕ

О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
Открытого акционерного общества
«Московско-Парижский банк»
(редакция №5)

2013г.

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: компетенцию Совета директоров Банка (далее именуемый - Совет директоров), полномочия Президента (Председателя Совета директоров) Банка и его заместителя (вице-президента), порядок избрания Совета директоров, сроки, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, а также порядок принятия им решений.

1.3. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

1.4. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров.

1.5. Члены Совета директоров, осуществляя свои функции, руководствуются действующими законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.6. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

2. Порядок формирования Совета директоров Банка

2.1. Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

2.2. Совет директоров состоит из Президента (Председателя Совета директоров), Вице-президента (Заместителя Председателя Совета директоров) и членов Совета директоров.

Число членов Совета директоров Банка не может быть менее чем пять членов.

2.3. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

Голосование по каждой кандидатуре, предлагаемой для избрания в состав Совета директоров, производится отдельно.

Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров не могут быть членами ревизионной комиссии Банка.

Совет директоров Банка должен состоять не менее чем на одну четвертую от общего количества членов Совета Директоров из Независимых директоров. Независимыми директорами считаются директора, отвечающие соответствующим требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Члены Совета директоров могут являться членами Совета директоров или находиться в трудовых отношениях с иными организациями, но не более чем с пятью.

2.4. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Дополнительные требования к лицам, избираемым в состав Совета директоров, могут быть установлены соответствующими решениями общего собрания акционеров Банка.

Выдвижение кандидатов в члены Совета директоров не соответствующих указанным требованиям не допускается.

2.5. Полномочия любого члена Совета директоров могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров.

Одновременно с принятием Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении полномочий всех членов Совета директоров Банка, должен быть решен вопрос об избрании нового состава Совета директоров.

2.6. Распределение обязанностей членов Совета директоров по направлениям и определенным вопросам деятельности Банка определяется Президентом Банка.

2.7. Президент и Вице-президент избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Президентом или Вице-президентом Совета директоров не может быть избран Председатель Правления Банка до сложения им своих полномочий Председателя Правления.

2.8. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя и/или его заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

3. Компетенция Совета директоров

3.1. Совет директоров направляет, организует и контролирует деятельность Открытого акционерного общества «Московско-Парижский банк» по вопросам, не отнесенным Законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

3.2. Президент, Вице-президент и члены Совета директоров осуществляют свои полномочия по мере необходимости.

3.3. К компетенции Совета директоров относится решение следующих вопросов:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, когда в течение установленного Уставом Банка срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение формы проведения общего собрания акционеров, даты, места и время его проведения, даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестки дня, порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров, перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления, форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, включенных в повестку дня общего собрания акционеров, в том числе касающихся: реорганизации Банка; принятия решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Банка или ценных бумаг, конвертируемых в акции; дробления и консолидации акций; одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; одобрения крупных сделок, в случаях, предусмотренных Законом;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Законом;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом;

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом;

- 10) образование единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг аудитора;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование резервного и иных фондов Банка;
- 14) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
- 15) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 16) одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество Банка, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;
- 17) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом;
- 18) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 19) внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка;
- 20) внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 21) утверждение Положения о системе внутреннего контроля ОАО МПБ и Положения о Службе внутреннего контроля ОАО МПБ, согласованных с Председателем правления Банка;
- 22) рассмотрение вопросов, связанных с организацией и эффективностью внутреннего контроля Банка, в том числе проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 23) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 24) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 25) своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 26) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;
- 27) утверждение стратегии развития Банка, стратегии и политики в области управления рисками, осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления банковскими рисками;
- 28) оценка реализации утвержденной стратегии развития Банка, деятельности исполнительных органов Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и осуществлению контроля за уровнем рисков;
- 29) рассмотрение отчетов Председателя Правления и Правления Банка по результатам их деятельности за год;
- 30) рассмотрение бизнес-планов, вносимых на утверждение общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- 31) одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 32) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

33) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

34) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего контроля Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

35) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего контроля соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;

36) принятие решений об обязанностях членов совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

37) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

38) иные вопросы, отнесенные законодательством к компетенции Совета директоров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

3.4. Совет директоров Банка контролирует исполнение решений Общих собраний акционеров, осуществляет контроль над текущей деятельностью Банка, работой Председателя Правления и Правления Банка, в том числе в рамках системы внутреннего контроля.

3.5. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу или для причинения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

4. Компетенция Президента и Вице-президента Совета директоров

4.1. Руководство работой Совета директоров осуществляет Президент Банка, председательствующий на его заседаниях, а также на собраниях акционеров Банка.

Одно и то же лицо может избираться Президентом Банка (Вице-президентом) неограниченное число раз.

4.2. Президент Банка:

- организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров и председательствует на них;
- организует на заседаниях ведение протокола;
- председательствует на общем собрании акционеров;
- распределяет обязанности между членами Совета директоров Банка;
- принимает меры для своевременного предоставления членам Совета директоров Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня;
- обеспечивает эффективную работу комитетов и членов Совета директоров Банка;
- проводит совместные заседания Совета директоров и Правления Банка;
- в случаях, установленных нормативными актами Банка России, подписывает документы Банка, направляемые в Центральный банк Российской Федерации.

4.3. Вице-президент Совета директоров в период временного отсутствия Президента Совета директоров выполняет его функции и обладает всеми правами, предоставленными Председателю

Совета директоров законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением, а также подписывает документы Банка, направляемые в Центральный банк Российской Федерации.

5. Порядок проведения заседаний Совета директоров и принятия решений

5.1. Заседание Совета директоров созывается Президентом по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора, исполнительных органов Банка.

5.2. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный выше кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного собрания акционеров.

5.3. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если необходимость большего числа голосов не предусмотрена действующим законодательством.

Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

В случае равенства голосов членов Совета директоров, при принятии ими решений, Президент Совета директоров имеет право решающего голоса.

5.4. При определении кворума и результатов голосования может быть учтено письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.

5.5. Совет директоров вправе принимать решения путем заочного голосования (опросным путем).

5.6. Заседание Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

5.7. Президент Совета директоров определяет повестку дня заседания Совета директоров, круг лиц, приглашаемых на заседание, председательствует на заседаниях.

В период отсутствия Президента Совета директоров указанные выше действия совершает Вице-президент.

5.8. В случае, если Председатель Правления Банка не является одновременно членом Совета директоров Банка, он, а в его отсутствие Первый заместитель Председателя Правления вправе принимать участие в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

5.9. На заседании Совета директоров по предложению Президента Совет директоров назначает секретаря, который организует ведение протоколов заседаний Совета директоров, обеспечивает запись всех решений, осуществляет или обеспечивает рассылку уведомлений обо всех общих собраниях акционеров и заседаниях Совета директоров Банка.

5.10. Ведение протокола заседания Совета директоров является обязательным в тех случаях, когда на повестку дня заседания выносятся вопросы, решения по которым принимается в порядке голосования. В этих случаях Протокол заседания подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем заседания.

5.11. Заседания Совета директоров Банка, в ходе которых осуществляются только функции контроля за текущей деятельностью Банка и работой Правления, могут не сопровождаться ведением протокола, за исключением тех случаев, когда в ходе заседания Совета будут выявлены недостатки, следствием которых может оказаться причинение ущерба Банку или будет выявлена необходимость наложения взысканий на Председателя или членов Правления Банка.

Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются: место и время проведения заседания, лица, присутствующие на заседании, повестка дня, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

6.Права и обязанности членов Совета директоров Банка

6.1.Члены Совета директоров имеют право:

- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка;

- знакомиться с нормативными, отчетными, финансовыми и прочими документами и материалами Банка, в том числе аудиторскими заключениями, протоколами заседаний Правления Банка, необходимыми для решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, а также получать копии данных документов, в сроки указанные в запросе, но не ранее 5 (Пять) дней с даты запроса;

- получать вознаграждение за исполнение обязанностей членов Совета директоров Банка, в размере установленном Общим собранием акционеров.

6.2.Члены Совета директоров имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

6.3.Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

- должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка;
- должны соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- не вправе использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию;

- не вправе принимать на себя обязательств и совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

- анализируют необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности кредитных организаций;

- принимают активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представляют при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

- анализируют и изучают необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;

- анализируют 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;

- осуществляют контроль включения в договор на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по важным для Банка вопросам;

- рассматривают и готовят решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- своевременно проводят совещания (рабочие встречи) с членами Правления Банка, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимают участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

6.4. Члены Совета директоров обязаны доводить до сведения Совета директоров и 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 и крупными контрагентами Банка;

4) о сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;

5) иную информацию, связанную со способностью члена Совета директоров Банка оказывать влияние на исполнение им обязанностей члена Совета директоров Банка.

Такая информация должна быть доведена до сведения Совета директоров в форме личного заявления в течение 5 календарных дней с даты возникновения указанных фактов.

7. Комитеты Совета директоров

7.1. Для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам, входящих в компетенцию Совета директоров либо изучаемых Советом директоров в порядке контроля деятельности Банка, Совет директоров вправе создавать тематические (постоянно действующие или временные) комитеты из числа своих членов, работников Банка и привлеченных лиц.

7.2. При принятии решения о создании соответствующего комитета Совет директоров определяет порядок его формирования, состав, компетенцию и порядок его работы путем утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность комитета.

7.3. Руководство деятельностью комитета осуществляет по поручению Совета директоров член совета директоров.

7.4. Комитеты Совета директоров действуют в соответствии с положениями, утверждаемыми Советом директоров.

8. Ответственность членов Совета директоров

8.1. Члены Совета директоров несут ответственность:

- перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами;

- перед акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Законом.

8.2. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае, если в соответствии с федеральными законами или настоящим Положением ответственность несут несколько членов Совета директоров, их ответственность перед Банком является солидарной.

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

8.4. В случае нарушения членами Совета директоров установленных внутренними документами Банка и действующим законодательством требований, предъявляемых к членам Совета директоров, их полномочия могут быть досрочно прекращены по решению общего собрания акционеров Банка.

При этом не несут ответственности члены Совета директоров, проголосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Президент (Председатель Совета Директоров) ОАО МПБ

Е.Н. Храмов