

**«УТВЕРЖДЕНО»**  
Решением Общего собрания  
акционеров «Миллениум Банк» (ЗАО)  
Протокол № 02/13 от 18 февраля 2013г.

Введено в действие  
с «19» февраля 2013 г.  
Приказом по Банку  
от «19» февраля 2013 г. № 65/13

## **Положение**

### **о Правлении**

**Коммерческого Банка «Миллениум Банк»  
(Закрытое акционерное общество)**

г. Москва, 2013 г.

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение о Правлении Коммерческого Банка «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Положение») разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Федеральными законами «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26 декабря 1995г., «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 года № 395-1 и Уставом Коммерческого Банка «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Банк»), а также учитывает рекомендации Банка России, изложенные в письме «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» № 119-Т от 13 сентября 2005 г.

1.2. Настоящее Положение определяет статус, порядок образования, компетенцию, процедуры принятия решений, права, обязанности и ответственность исполнительных органов Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, осуществляют единоличный исполнительный орган - Председатель Правления и коллегиальный исполнительный орган - Правление.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа - Председатель Правления является Председателем коллегиального исполнительного органа - Правления.

1.3. В своей деятельности исполнительные органы Банка руководствуются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

1.4. Целями деятельности исполнительных органов Банка являются обеспечение достижения максимальной эффективности деятельности Банка, в том числе максимальной прибыли Банка и увеличение его активов, защита прав и законных интересов Банка, а также осуществление постоянного руководства текущей деятельностью Банка в пределах своей компетенции.

## **2. Порядок образования Правления и прекращение полномочий его членов**

2.1. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка. Количественный состав Правления и срок полномочий членов Правления определяется Уставом Банка. Председатель Правления и члены Правления могут избираться неограниченное число раз.

2.2. В состав Правления Банка по представлению Председателя Правления могут входить Заместители (Первые заместители) Председателя Правления, руководители структурных подразделений Банка, осуществляющих наиболее значимые банковские операции и сделки, в том числе подразделений по управлению банковскими рисками и финансового департамента.

2.3. Объем полномочий, права и обязанности Председателя и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка, порядок их осуществления и прекращения определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, а в отношении членов Правления – так же решениями Правления и Председателя Правления.

2.4. Кандидат на должность Председателя Правления или члена Правления должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным в отношении руководителей кредитных организаций федеральными законами Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кандидаты на должности Председателя Правления и члена Правления согласовываются с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка в соответствии с нормативными актами Банка России.

Члены Правления 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.

2.5. Договор Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или иным лицом, уполномоченным Советом. Размер вознаграждения, выплачиваемого Председателю Правления, указывается в Договоре.

2.6. Совмещение Председателем и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

2.7. Полномочия Председателя Правления или члена Правления могут быть прекращены досрочно в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.8. Увольнение члена Правления с занимаемой в Банке должности влечет за собой прекращение полномочий члена Правления.

Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с занимаемой в Банке должности.

### **3. Компетенция Правления**

3.1. Правление руководит всей оперативной деятельностью Банка в пределах своей компетенции и несет ответственность за ее результаты.

К компетенции Правления относятся вопросы:

- организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- утверждение положений, правил, инструкций, регламентов и других внутренних документов Банка, за исключением документов, утвержденных Общим собранием акционеров и Советом директоров в соответствии со своей компетенцией;
- утверждение и внесение изменений в положения о комитетах Банка (Кредитном, Ресурсном и иных);
- принятие решения о создании комитетов Банка, определение количественного состава, утверждение и изменение состава комитетов Банка (Кредитного, Ресурсного и иных);
- установление персональных лимитов Председателю Кредитного Комитета (в его отсутствие – заместителю Председателя Кредитного Комитета), руководителям филиалов на предоставление банковских гарантий и выдачу кредитов;
- утверждение тарифов на услуги (перечня платных услуг Банка (Прейскуранта));
- утверждение штатной (организационной) структуры Банка, определение кадровой политики Банка;
- утверждение штатного расписания Банка;
- утверждение и внесение изменений в положения о структурных подразделениях Банка (отделах, службах, управлениях, департаментах и пр.);
- принятие решений о предполагаемом назначении (избрании) заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка и о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании выдвинутой кандидатуры; принятие решения о назначении и об освобождении от должности указанных лиц;
- принятие решений о предполагаемом назначении (избрании) руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала и представительства Банка и о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании выдвинутой кандидатуры; принятие решения о назначении и об освобождении от должности указанных лиц;
- руководство деятельностью филиалами и представительствами Банка,
- принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка и внутренних структурных подразделений филиалов (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, операционных офисах, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России) (далее – «ВПС»);
- руководство деятельностью ВСП Банка и ВСП филиалов;
- делегирование полномочий утверждения и внесения изменений в положения о внутренних структурных подразделениях филиала руководителям филиалов;
- согласование служебных командировок и отпуска Председателя Правления;
- контроль соблюдения ВСП Банка и ВСП филиалов действующего законодательства Российской Федерации;
- размещения Банком неэмиссионных ценных бумаг;

- контроль за проведением операций Банка, учетом, отчетностью, соблюдением требований внутреннего контроля, и другими вопросами деятельности Банка;
- установление общих условий и порядка выдачи обязательств Банка, подписания расчетно-денежных документов и корреспонденции;
- реализация мер по обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля, осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем рассмотрения материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, а также рассмотрения предоставляемой Службой внутреннего контроля информации о всех выявленных при проведении проверок недостатках и контроля за их устранением;
- установление ответственности за выполнение решений Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- принятие решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых либо не установлены внутренними документами Банка, либо имеют существенные отклонения от утвержденных внутренними документами порядка и процедур, а так же вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или сделок;
- принятие решений о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудной (приравненной к ней) задолженности в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- принятие решений об отнесении (классификации) Банком ссуд и любой иной задолженности клиентов Банка, приравненной к ссудной, к иным категориям качества, чем это вытекает из критериев, определенных нормативными актами Банка России (если принятие таких решений допускается нормативными актами Банка России);
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности и одновременном списании сформированного по задолженности резерва в случаях, когда внутренними документами Банка принятие такого решения отнесено к компетенции Правления;
- одобрение не соответствующих (не предусмотренных) стратегией развития Банка крупных (нетипичных) разовых банковских операций, льготных и других сделок;
- принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других коммерческих некоммерческих организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 18 пункта 15.2 Устава;
- решение других вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных Уставом и внутренними документами Банка и не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

#### **4. Председатель Правления**

4.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

4.2. Порядок деятельности Председателя Правления, его права и обязанности по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, трудовым договором и другими внутренними документами Банка.

Председатель Правления, в частности:

- осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

**Положение о Правлении Коммерческого Банка «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество)**

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления;
- выдает доверенности руководителям филиалов и представительств, сотрудникам Банка на право представления интересов и совершения действий от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы;
- утверждает структуру и штатное расписание филиалов и представительств, включая ВСП филиалов;
- принимает решения о предполагаемом предоставлении права подписи денежно-расчетных документов должностному лицу Банка, филиала или представительства и о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании предоставления права подписи;
- принимает на работу, увольняет с работы, переводит на другую работу работников Банка и руководителей филиалов и представительств, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиалов и представительств;
- поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;
- дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка и его филиалами и пресавительствами;
- утверждает должностные инструкции работников Банка, ВСП Банка и руководителей филиалов и представительств;
- председательствует на заседаниях Правления;
- распределяет обязанности между членами Правления;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.
- утверждает правила внутреннего трудового распорядка и иные внутренние документы Банка, в том числе носящие характер внутрибанковской функционально-технологической документации, и не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления осуществляет контроль за организацией деятельности Банка путем:

- установления ответственности за выполнение решений Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирования полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих внутренних организационных подразделений Банка, предусмотренных штатным расписанием Банка, и контроля за их исполнением;
- проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам Банка, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределения обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);
- создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- рассмотрения материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, а также рассмотрения предоставляемой Службой внутреннего контроля информации о всех выявленных при проведении проверок недостатках.

К компетенции Председателя Правления относится решение иных вопросов, связанных с деятельностью Банка, которые не отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

4.3. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять своих обязанностей, его функции исполняет Первый Заместитель Председателя Правления. Если, в свою очередь, Первый Заместитель не имеет возможности исполнять обязанности, то функции Председателя Правления временно исполняет в соответствии с приказом Председателя Правления или по решению Совета Директоров иной член Правления.

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

5.1. Председатель и Члены Правления обладают всеми правами, предоставленными им законодательством Российской Федерации и организационно-распорядительными документами Банка.

5.2. Председатель и Члены Правления должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, в том числе:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров Банка, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- сообщать об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- обеспечивать соблюдение законодательства и внутренних документов Банка при осуществлении банковских операций и сделок, иной осуществляемой Банком деятельности;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых акционерам, Совету директоров, Ревизионной комиссии для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых банковских рисках;
- обеспечивать соблюдение работниками Банка принципов профессиональной этики;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;
- присутствовать на заседаниях Правления и принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Правления;
- выполнять решения Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров, Правления Банка, а также поручения Председателя Правления;
- в установленном порядке отчитываться о результатах своей деятельности.

5.3. Председатель и Члены Правления не имеют права учреждать коммерческие организации или принимать участие в коммерческих организациях, конкурирующих с Банком, если ему на это не дано разрешения Совета Директоров.

5.4. Председатель и Члены Правления не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением и другими органами управления Банком.

5.6. Председатель и Члены Правления не вправе разглашать в течение срока полномочий и пяти лет после прекращения этого срока (расторжения договора) ставшие ему известными сведения, составляющие банковскую и коммерческую тайну Банка, а также конфиденциальную информацию.

5.7. Председатель и Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в том числе за причинение Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несет

ответственности перед Банком лицо, голосовавшее против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшее участия в голосовании.

Член Правления несет ответственность как в период пребывания членом Правления, так и после прекращения его полномочий за незаконное разглашение или использование ставших ему известными в период исполнения обязанностей члена Правления сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну Банка, а также конфиденциальную информацию.

В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

## **6. Подотчетность Правления**

6.1. Правление подотчетно Совету директоров и Общему Собранию акционеров.

6.2. Председатель Правления отчитывается перед Советом директоров Банка о положении дел, в том числе о ходе выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, о новых направлениях развития Банка, а также по другим вопросам.

6.3. Надзор за деятельностью исполнительных органов Банка, а также оценку их деятельности, включая в том числе соблюдение исполнительными органами порядка осуществления своих полномочий, определенных Уставом и внутренними документами Банка, осуществляет Совет директоров Банка.

## **7. Организация работы Правления**

7.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления или лицом, его замещающим. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

7.2. Заседания Правления организует и ведет Председатель, а в случае его отсутствия - Первый Заместитель Председателя Правления или иной член Правления, исполняющий обязанности Председателя Правления.

7.3. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет Директоров, Председатель Совета Директоров, Ревизионная комиссия, руководители структурных подразделений Банка, руководители филиалов и представительств.

7.4. Председатель Правления обязан незамедлительно созвать заседание Правления, если этого требуют члены Правления, либо Совет Директоров в лице его Председателя или лица его заменяющего, а также Ревизионная комиссия.

7.5. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины избранных членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления или третьим лицам не допускается.

7.6. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

7.7. На заседании Правления ведется протокол.

В протоколе указываются:

- дата проведения заседания Правления;
- вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- персональный состав членов Правления, участвующих в заседании;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Правлением.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

Протокол подписывается председательствующим на заседании Правлении и присутствующими членами Правления. В целях ведения протокола решением Правления из числа работников Банка может быть назначен секретарь.

7.8. Протоколы заседаний Правления представляются Общему собранию акционеров, членам Совета Директоров и Правления, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

7.9. Решения Правления могут быть дополнительно конкретизированы и /или введены в действие приказами и распоряжениями Председателя Правления.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Утверждение настоящего Положения, а так же внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляются по решению Общего собрания акционеров.

8.2. Если в результате изменения законодательных или нормативных актов Российской Федерации отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение Банк руководствуется нормами действующего законодательства Российской Федерации.