

УТВЕРЖДЕНО:
Решением, единолично принятым лицом,
которому принадлежат все голосующие
акции
АКБ «Держава» ПАО

Решение № б/н от 18 мая 2020года.

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ
«Акционерный коммерческий банк «Держава»
публичное акционерное общество»

г. Москва
2020 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичного акционерного общества» (далее - Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет порядок формирования Правления, компетенцию, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, порядок принятия решений, а также права и обязанности его членов.

1.3. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

Правление Банка обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу структурных подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам деятельности Банка согласно своей компетенции, Правление способствует внедрению в деятельность Банка новых технологий и расширению ряда предлагаемых банковских продуктов с целью продвижения Банка в лидеры выбранного сегмента рынка.

2. Образование Правления

2.1. Правление состоит из Председателя Правления, его заместителей и других членов Правления.

2.2. Правление образуется Советом директоров. Срок полномочий, количественный и персональный состав Правления устанавливаются Советом директоров.

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

2.4. Председатель Правления и другие члены Правления не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондах, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностранное банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами). Совмещение должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.

2.5. Кандидатуры на должности членов Правления представляются Председателем Правления Совету директоров для принятия решения об их выдвижении на указанные должности. После выдвижения Советом директоров, кандидатуры направляются на согласование с Банком России в установленном Банком России порядке. После получения письма Банка России, содержащего положительное заключение о согласовании кандидата в члены Правления, происходит назначение Советом директоров членов Правления.

2.6. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

2.7. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий любого из членов Правления. Если в результате такого решения численный состав Правления становится меньше количества, необходимого для принятия Правлением решений, Совет директоров обязан принять решение об образовании нового Правления.

2.8. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с должности, занимаемой в Банке, за исключением Председателя Правления. Вместе с тем, расторжение трудового договора с сотрудником Банка, являющимся членом Правления, - безусловное основание для исключения его из членов Правления решением Совета директоров. Прекращение полномочий члена Правления, Председателя Правления осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Трудовым Кодексом Российской Федерации.

2.9. Член Правления вправе досрочно расторгнуть договор по собственной инициативе, предупредив об этом Совет директоров в письменной форме не позднее, чем за 1 (один) месяц. При этом он исполняет свои обязанности до отстранения его от должности решением Совета директоров, за исключением случаев, когда исполнение обязанностей невозможно по состоянию здоровья и иным причинам.

2.10. Член Правления не вправе передавать свои полномочия каким-либо лицам, в том числе другим членам Правления. При необходимости Председателем Правления может быть осуществлено распределение обязанностей между членами Правления.

3. Компетенция Правления

3.1. К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка - Правления относятся следующие вопросы:

3.1.1. разработка и представление Совету директоров планов работы (бизнес – плана, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России; финансово-хозяйственного плана на очередной отчетный год) Банка, отчетов об их исполнении;

3.1.2. утверждение внутрибанковских лимитов, за исключением лимитов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;

3.1.3. принятие решений об осуществлении Банком новых видов банковских услуг, поручение постоянно действующим рабочим комитетам Банка и/или подразделениям о разработке внутренних нормативных документов, регулирующих механизм предоставления новых банковских услуг;

3.1.4. принятие решений по основным вопросам организации кредитования, расчетов, осуществления валютных и других банковских операций, а также вопросам установления деловых связей Банка с иностранными банками и другими организациями;

3.1.5. определение перечня типовых сделок Банка и утверждение соответствующих стандартных (типовых) форм договоров;

3.1.6. установление общих тарифов и расценок по предоставляемым Банком услугам, совершаемым операциям и сделкам;

3.1.7. принятие решений по вопросам рассмотрения и выдачи ссуд (открытия кредитных лимитов), иных сделок кредитного характера в размере, превышающем 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также об изменении их условий, за исключением межбанковских кредитов и сделок, принятие решений, о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;

3.1.7.1. принятие решений по вопросам изменения условий (за исключением изменения размера) ранее выданных ссуд (кредитных лимитов), иных сделок кредитного характера в размере, равном или превышающем 1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков, за исключением изменения условий межбанковских кредитов и сделок, принятие решений о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;

3.1.8. 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, принятие решений, о совершении которых отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров);

3.1.9. вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

3.1.10. вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления операций/сделок, совершение которых не было предусмотрено финансово-хозяйственным планом Банка;

3.1.11. подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам заключения сделки или ряда взаимосвязанных сделок на сумму, равную или превышающую 1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей, а также об увеличении их размера;

3.1.12. подготовка рекомендации Совету директоров по перечню банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

3.1.13. контроль, с правом пересмотра соответствующих решений, принятых уполномоченным комитетом/сотрудником, за классификацией (реклассификацией) ссудной задолженности в случае

предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификацией (реклассификацией) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

3.1.14. принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, а также решений об осуществлении заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности (при выявлении в отношении заемщика хотя бы одного обстоятельства из установленных нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами Банка, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах);»;

3.1.15. принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде (приравненной к ней задолженности) на сумму не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей на одного заемщика (группу связанных заемщиков), и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

3.1.16. принятие решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва по балансовым активам, срочным сделкам и прочим потерям, формирование резервов по которым регламентируется Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на сумму не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей;

3.1.17. принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

3.1.18. утверждение регламентов, положений, инструкций, порядков, политик и иных внутренних документов Банка, за исключением:

3.1.18.1. внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

3.1.18.2. политик управления рисками банковской деятельности по операциям и сделкам, проводимым Банком, в том числе основных принципов управления операционным риском, правил и процедур, необходимых для соблюдения этих политик;

3.1.18.3. кредитной, депозитной, процентной, инвестиционной, информационной, залоговой политик Банка, а также политики информационной безопасности и политики по противодействию коррупции;

3.1.18.4. внутренних документов по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентам, связанными лицами;

3.1.18.5. 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 аудита, 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;

3.1.18.6. внутренних документов по раскрытию информации о Банке;

3.1.18.7. внутренних документов по утверждению мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, проводимых Банком, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

3.1.18.8. внутренних документов по организации внутреннего контроля;

3.1.19. разработка (либо поручение разработки комитетам и/или подразделениям) внутренних документов, утверждаемых Советом директоров, вынесение их на рассмотрение Совета директоров;

3.1.20. организация защиты коммерческой и банковской тайны Банка;

3.1.21. принятие решений о выпуске и размещении депозитных (сберегательных) сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.22. принятие решений о создании, изменении, прекращении общих фондов банковского управления (ОФБУ);

3.1.23. утверждение организационной структуры Банка, на основании которой Председатель Правления утверждает штатное расписание. Организационная структура представляет собой документ, содержащий информацию о внутренних подразделениях Банка (департаментах, отделах и прочее), состав, иерархию должностей и численность каждого из них;

3.1.24. создание комитетов и утверждение состава постоянно действующих рабочих органов (комитетов), образуемых в Банке в целях коллегиального принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции соответствующего комитета; рассмотрение их отчетов по достижению поставленных целей;

3.1.25. утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс- тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), утвержденной Советом директоров, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и поддержание достаточности капитала Банка на установленном внутренними документами Банка (банковской группы) уровне;

3.1.26. контроль за выполнением Банком экономических нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, другими надзорными органами;

3.1.27. координация работы служб и подразделений Банка, принятие решений по основным вопросам текущей деятельности Банка;

3.1.28. распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

3.1.29. принятие решений по вопросам, не отнесенным к компетенции органов управления Банка, вынесенные на заседания Правления по инициативе Председателя Правления;

3.1.30. принятие решений по вопросам, относящимся к компетенции Председателя Правления и переданным на рассмотрение Правления Председателем Правления.

4. Председатель Правления

4.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

4.2. Председатель Правления Банка осуществляет также функции председателя на заседаниях Правления Банка.

4.3. Председатель Правления избирается Советом директоров по предложению члена Совета директоров простым большинством голосов.

4.4. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров и Правления.

4.5. Председатель Правления возглавляет менеджмент Банка на основе принципа «первый среди равных».

4.6. Председатель Правления является лицом, через которого осуществляется взаимодействие между менеджментом, Советом директоров, Правлением и рабочими органами Банка.

4.7. Председатель Правления подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров.

4.8. Председатель Правления Банка представляет для утверждения Совету директоров количественный состав Правления, кандидатов на должности своих заместителей и членов Правления, определяет их обязанности и ответственность, руководит их деятельностью.

4.9. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым им с Банком. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

4.10. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, Председатель Правления представляет интересы Банка в Российской Федерации и за ее пределами во всех государственных и негосударственных организациях, судебных органах и во взаимоотношениях с гражданами.

4.11. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

4.11.1. представление интересов Банка;

4.11.2. осуществление оперативного руководства деятельностью Банка;

4.11.3. организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

4.11.4. принятие решений о проведении банковских операций и совершении других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и

критериям, определяющим целесообразность их осуществления, если принятие решения об их осуществлении не отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

4.11.5. совершение сделок от имени Банка;

4.11.6. выдача доверенностей от имени Банка;

4.11.7. установление индивидуальных тарифов и расценок по совершаемым Банком операциям и сделкам;

4.11.8. организация бухгалтерского учета и отчетности;

4.11.9. распоряжение имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;

4.11.10. принятие своевременных мер по устранению нарушений законодательства Российской Федерации;

4.11.11. издание приказов (распоряжений) и дача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

4.11.12. утверждение штатного расписания на основании утвержденной Правлением организационной структуры Банка;

4.11.13. определение условий, заключение, изменение и расторжение от лица Банка трудовых договоров, договоров о полной материальной ответственности с работниками Банка;

4.11.14. поощрение работников Банка и применение дисциплинарных взысканий;

4.11.15. организация заседания Правления;

4.11.16. утверждение должностных инструкций работников Банка, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции единоличного исполнительного органа законодательством Российской Федерации;

4.11.17. утверждение Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4.11.18. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка;

4.11.19. решение других вопросов деятельности Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления.

4.12. В период отсутствия Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его полномочия, предусмотренные Уставом, осуществляет временно исполняющий обязанности, назначаемый приказом Председателя Правления.

4.13. Председатель Правления обязан раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.

5. Организация работы Правления

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

5.2. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления в течение 2 (Двух) рабочих дней, с даты соответствующего требования, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров.

5.3. Информация о дате, времени, месте и повестке очередного заседания Правления, а также материалы к очередному заседанию должны быть переданы каждому члену Правления (приглашенному лицу – по вопросам, для рассмотрения которых они приглашены) средствами оперативной связи, используемыми для текущего информационного обеспечения должностных лиц Банка (телефон, внутренняя связь и т.п.).

5.4. Заседания Правления ведет Председатель, или лицо, его замещающее.

5.5. Заседание Правления правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления (кворум). При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом, передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. Голосование по вопросам повестки дня заседания Правления проводится открыто.

5.6. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров, Председатель Совета директоров, руководители подразделений и служб Банка.

5.7. Правление строит свою работу на основе планирования. В целях соблюдения принципа планирования Правление формирует перспективную повестку. Члены Правления должны стремиться к долгосрочному планированию работы Правления Банка.

5.8. Решения Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. В случае равенства голосов при голосовании голос Председателя Правления либо лица, исполняющего его обязанности, является решающим. Члены Правления, по возможности, действуют на основе консенсуса. Председатель Правления имеет право отложить решение вопросов повестки дня заседания Правления, в случае не достижения согласия между членами Правления.

5.9. В случае необходимости доработки проектов решений и рассмотрения высказанных на заседании предложений и замечаний Правление может образовывать рабочие группы, формируемые из своего состава, а также из руководителей структурных подразделений и их сотрудников. Лица, возглавляющие рабочие группы обеспечивают вынесение на рассмотрение Правления доработанные проекты решений в установленные сроки.

5.10. На заседаниях Правления ведется протокол. Все протоколы должны быть подписаны Председателем и Секретарем Правления. Председатель Правления подписывает протокол и в том случае, если он голосовал против принятых решений.

5.11. Для обеспечения работы Правлением утверждается Секретарь Правления из числа сотрудников Банка в порядке, предусмотренном для принятия решений на заседании Правления.

Обязанностями Секретаря Правления Банка являются:

• своевременное сообщение членам Правления о дате, месте, времени и повестке дня заседания Правления, а также оформление (подготовка) и направление (рассылка) информации (материалов) к очередному заседанию Правления предоставляемых членам Правления Банка к заседанию;

• доклад Председателю Правления и членам Правления о поступивших материалах;

• доклад Председателю Правления о не поступлении материалов в установленные сроки;

• ведение, составление и хранение протоколов заседаний Правления Банка, обеспечение конфиденциальности содержащихся в них сведений;

• организационно-техническое обеспечение проведения заседания Правления Банка;

• ведение учета и хранение всех документов, связанных с деятельностью Правления Банка (протоколов, материалов к заседаниям, копий (оригиналов) утверждаемых Правлением Банка документов и др.);

• ведение электронного архива протоколов и материалов заседаний Правления.

5.12. Протоколы заседаний Правления должны содержать следующую информацию:

• полное наименование Банка;

• место, время и дата проведения заседания;

• персональный состав членов Правления, присутствующих на заседании, а также перечень приглашенных лиц, присутствующих на заседании;

• наличие кворума;

• лица, представившие письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Правления;

• повестка заседания Правления;

• рассмотренные вопросы, и результаты голосования по ним;

• основные положения выступлений присутствующих на заседании;

• принятые решения, сроки их выполнения, лица, ответственные за реализацию конкретных решений, принятых на заседании Правления;

• особое мнение членов Правления.

В протоколе должны быть указаны лица, ответственные за реализацию конкретных решений, и срок выполнения решения. Отчеты ответственных лиц за выполнение решений Правления или возникающих в этой связи проблемах, в том числе причины их неисполнения, должны быть заслушаны на последующих заседаниях Правления.

Протокол может содержать также иную необходимую информацию.

5.13. Протоколы Правления составляются и подписываются в течение 5 (Пяти) рабочих дней после проведения заседания Правления, хранятся в месте нахождения Банка, и представляются членам Совета директоров, аудиторской организации Банка по их требованию по возможности незамедлительно либо в иные разумные сроки, а также иным лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выписки из протоколов направляются секретарем Правления руководителям структурных подразделений Банка для исполнения принятых на заседании Правления решений либо для информации.

5.14. По вопросам, требующим оперативного принятия решений, допускается проведение заочного голосования (опросным путем). Для принятия решения Правлением путем заочного голосования (опросным путем) каждому члену Правления направляются уведомление о проведении

заочного голосования по вопросам повестки дня, материалы (информация) по вопросам, включенным в повестку дня, и опросный лист (бюллетень) для заочного голосования, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до окончания срока приема бюллетеней для заочного голосования.

5.15. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Правления, чьи бюллетени были получены Секретарем Правления не позднее даты окончания срока приема бюллетеней.

5.16. Наличие кворума для принятия решений путем проведения заочного голосования определяется на основании заполненных и подписанных членами Правления бюллетеней, полученных Банком в срок, установленный в уведомлении о проведении заочного голосования.

5.17. На основании полученных бюллетеней Секретарь Правления подводит итоги заочного голосования по вопросам повестки дня. Результаты заочного голосования фиксируются в протоколе заседания Правления, в котором указывается на заочный характер голосования. После оформления протокола заседания Правления, проведенного в заочной форме, секретарь Правления должен подписать его у всех членов Правления.

5.18. Акционеры, имеющие в совокупности не менее 25 % (Двадцать пять) процентов голосующих акций Банка, Члены Совета директоров, члены Правления и аудиторская организация Банка имеют право ознакомиться с Протоколами заседаний Правления, обратившись к Секретарю Правления непосредственно лично, через своих представителей или путем направления запроса о предоставлении Протоколов посредством электронной почты.

5.19. По письменному требованию вышеупомянутых лиц Секретарь Правления изготавливает и предоставляет им копии Протоколов заседаний Правления или выписки из таких протоколов, которые должны быть заверены Председателем Правления.

5.20. Секретарь Правления ведет учет поступивших запросов и выданных копий и выписок из Протоколов заседаний Правления в специальном журнале.

5.21. Общий контроль за исполнением решений Правления осуществляет его Председатель.

5.22. Контроль за исполнением принятых Правлением решений осуществляют члены Правления по порученным им вопросам.

5.23. Контроль за соблюдением установленных сроков выполнения принятых Правлением решений осуществляет Секретарь Правления, который систематически информирует Председателя Правления об исполнительской дисциплине.

5.24. Ответственность за организацию работы по исполнению принятых Правлением решений возлагается на руководителей структурных подразделений, на которых возложена реализация указанных решений.

5.25. На основании настоящего Положения Правление Банка утверждает Регламент работы Правления, в котором подробно урегулированы вопросы подготовки и проведения заседаний Правления.

6. Права и обязанности членов Правления

6.1. Права и обязанности членов Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым каждым из членов Правления с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров, или Председателем Правления, или лицом, уполномоченным Советом директоров.

6.2. Члены Правления имеют право:

- в составе коллегиального исполнительного органа решать вопросы текущей деятельности Банка;

- получать необходимую информацию о деятельности Банка, знакомиться с учредительными, внутренними нормативными, учетными, отчетными, организационно - распорядительными и прочими документами Банка;

- вносить Председателю Правления письменные предложения по формированию плана работы Правления, повестки заседания Правления;

- требовать в письменном виде созыва заседания Правления;

- вносить предложения, обсуждать и голосовать по вопросам повестки заседания Правления;

- выражать в письменном виде свое несогласие с решениями Правления, высказывать свое особое мнение и доводить его до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением.

6.3. Члены Правления обязаны:

- раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка;

- 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;

- постоянно участвовать в заседаниях Правления. В случае невозможности присутствия на заседании член Правления обязан заранее уведомить об этом Секретаря Правления. В этом случае член Правления вправе предоставить Секретарю Правления письменное мнение по вопросам повестки заседания Правления. Письменные мнения отсутствующих членов Правления по вопросам повестки дня представляются присутствующим членам Правления и должны учитываться при определении кворума и результатов голосования. Члены Правления, не имеющие возможности присутствовать на заседании Правления лично, могут принять в нем участие по телефону или посредством видеосвязи через Интернет путем проведения онлайн-общения, видеоконференции;

- исполнять решения и поручения Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления, соблюдать требования Устава и внутренних документов Банка;

- не разглашать информацию, содержащую служебную, коммерческую, банковскую тайну Банка;

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами членов Правления и интересами Банка и/или участников (акционеров), кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка, а в случае возникновения такого конфликта – незамедлительно информировать об этом членов Совета директоров и Председателя Правления;

- доводить до сведения Совета директоров и аудиторской организации Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых член Правления владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 % (Двадцать процентов) или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о владении, приобретении или продаже ценных бумаг Банка;

- о юридических лицах, в органах управления которых член Правления, его супруг, родители, дети, братья, сестры и (или) их аффилированные лица занимают должности;

- об известных члену Правления совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным лицом;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- координировать деятельность подразделений Банка;

- в течение 5 (Пяти) дней с даты изменения своих анкетных данных обязаны сообщить об этом Банку и предоставить следующие документы:

- анкету, заполненную по форме Приложения № 1 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» (далее – Положение Банка России № 625-П);

- надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих изменение анкетных данных (паспорт, иные документы).

- в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вступления в законную силу обвинительного приговора суда за совершение умышленных преступлений, решения суда о привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания

убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, а также о фактах, свидетельствующих о несоответствии деловой репутации, проинформировать об этом факте в письменном виде Банк (с приложением соответствующих документов) .

Под несоответствием члена Правления требованиям к деловой репутации понимается наличие в отношении данного лица фактов, перечисленных в абзацах шестом - тридцать первом пункта 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

7. Подотчетность Правления и ответственность членов Правления

7.1. Правление подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Совет директоров вправе требовать отчета Правления о положении дел в Банке, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также по другим вопросам.

Правление организует систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках.

Председатель Правления представляет Совету директоров отчет по совершенным в отчетном периоде крупным сделкам, сделкам с заинтересованностью, сделкам со связанными лицами.

Правление к заседаниям Совета директоров заблаговременно предоставляет его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

- а) финансовые показатели деятельности Банка;
- б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;
- в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
- г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;
- д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;
- е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;
- ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;
- з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;
- и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы участники (акционеры), члены Совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);
- к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;
- л) годовые планы работы Банка, годовые отчеты, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и другие документы отчетности для рассмотрения и подготовки к Общим Собраниям акционеров Банка;
- м) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка;
- н) иные виды отчетов.

7.2. Председатель Правления несет ответственность в соответствии с действующим законодательством за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и средствам массовой информации.

7.3. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность за причинение Банку убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. По решению Совета директоров Банка, полномочия Председателя Правления и членов Правления Банка могут быть досрочно прекращены в

случае совершения действий, повлекших причинение Банку убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками.

Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

7.4. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом в Правлении Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

7.5. При определении оснований и размера ответственности Председателя Правления и членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

7.6. В случае, если в соответствии с положениями главы 7 настоящего Положения ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 7.4 настоящего Положения, перед акционером является солидарной.

7.7. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления и членам Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 7.4. настоящего Положения.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления и членам Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 7.4. настоящего Положения.

7.8. Председатель Правления и члены Правления Банка не вправе получать подарки или иные формы вознаграждения от лиц, заинтересованных в принятии указанными исполнительными органами Банка решения, предоставляющего этим лицам прямые или косвенные выгоды.

7.9. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность за достоверность информации о результатах деятельности Банка, предоставляемой акционерам Банка, государственным органам и органам местного самоуправления, надзорным органам, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. Председатель Правления, члены Правления Банка и Секретарь Правления Банка, если Секретарь Правления Банка не является членом Правления Банка, не вправе разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, ставшую им известной в связи с осуществлением ими своих полномочий.

7.11. Банк может осуществить страхование имущественной ответственности Председателя Правления и членов Правления Банка, возникшей в результате судебных исков или претензий, предъявленных к Председателю Правления и члену(ам) Правления Банка третьими лицами или акционерами Банка, в связи с решениями или иными действиями указанных членов органов управления Банка, совершенными им (ими) в должности Председателя Правления, члена Правления Банка.

7.12. Члены Правления несут ответственность за организацию работы курируемых подразделений и эффективность деятельности Банка по курируемым направлениям.

7.13. Члены Правления Банка несут ответственность за создание атмосферы открытости и ответственности, в которой руководящий и рядовой персонал Банка не только воздерживается от совершения незаконных или сомнительных действий, но и активно реагирует против проведения операций и сделок, сомнительных с точки зрения морали.

7.14. Члены Правления должны избегать конфликтов интересов во взаимоотношениях с любыми деловыми партнерами, клиентами Банка и органами государственной власти, и устранять те из них, которые могут снизить финансовую эффективность управленческих решений и войти в противоречие с интересами Банка.

7.15. Ни один член Правления или член его семьи не должен иметь личных интересов в отношении любого делового партнера, с которым член Правления работает в качестве представителя Банка. Это распространяется на любое значительное участие в капитале и другие виды ожидаемой прибыли или выгоды от поставщиков, клиентов, агентов и консультантов.

7.16. Члены Правления обязаны воздерживаться от обсуждения конфиденциальной и защищенной законом информации, использовать конфиденциальную информацию о конкурентах и не передавать такую информацию третьим лицам.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение вводится в действие с момента его утверждения Общим собранием акционеров и действует до его отмены.

8.2. Ранее действовавшее Положение отменяется со дня введения настоящего Положения.

8.3. В случае изменения законодательства и/или Устава Банка, настоящее Положение будет применяться в части, не противоречащей законодательству и/или Уставу Банка, до момента утверждения нового Положения.