

Утверждено годовым общим  
Собранием акционеров  
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»  
30 апреля 2019г., протокол № 50  
Председатель Совета директоров  
Васик Т.А.



№ 11-022-П

## ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Настоящее Положение определяет состав, порядок избрания (назначения) и прекращения полномочий, компетенцию и функции исполнительных органов ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее - Банк).

### 1. Состав исполнительных органов, порядок их избрания (назначения)

- 1.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют:
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
  - коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

1.2. Председатель Правления Банка избирается из числа акционеров Банка общим Собранием акционеров сроком на 5 лет. Полномочия Председателя Правления могут быть прекращены только по решению общего Собрания акционеров.

Председатель Правления является высшим должностным лицом Банка и возглавляет коллегиальный орган – Правление.

1.3. Количественный состав Правления и назначение его членов утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления. Члены Правления назначаются и утверждаются без ограничения сроков полномочий. Количество членов Правления не может быть менее пяти.

Совет директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления, кроме Председателя Правления. Прекращение полномочий членов Правления не влечет за собой увольнение с должности, занимаемой в Банке.

1.4. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главного бухгалтера или заместителя кредитной организации, 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 фондов, 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.

1.5. Кандидаты на должности Председателя Правления и членов Правления, Председатель Правления и члены Правления должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

### 2. Компетенция Председателя Правления

2.1. Председатель Правления Банка:

- 1) организует контроль за выполнением решений общего Собрания акционеров и Совета директоров Банка;



2) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, заключает договоры, подписывает любые документы от имени Банка;

3) организует деятельность Службы внутреннего контроля Банка;

4) организует и обеспечивает выполнение финансовых, перспективных и других планов развития Банка, направленных на повышение эффективности работы Банка и его подразделений;

5) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств;

6) издает приказы, распоряжения и другие распорядительные документы, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, его филиалов и представительств, дает поручения и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, его филиалов и представительств;

7) осуществляет делегирование своих полномочий заместителям Председателя Правления по возглавляемым ими направлениям работы; определяет направления работы, возглавляемые заместителями Председателя Правления, и распределяет обязанности между ними;

8) назначает на должность руководителей филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров и их заместителей, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителей представительств (после согласования в необходимых случаях с Банком России, Советом директоров Банка); принимает на работу сотрудников Банка, осуществляет их перевод и увольнение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

9) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

10) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

11) утверждает должностные инструкции работников Банка и другие внутрибанковские инструкции;

12) организует разработку правил совершения всех операций Банка, постановки бухгалтерского учета и отчетности;

13) обеспечивает подготовку и проведение заседаний Совета директоров Банка и общих Собраний акционеров;

14) решает другие вопросы текущей деятельности Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом входят в компетенцию других органов управления Банка.

2.2. Председатель Правления несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач, в том числе за организацию системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения".

### **3. Компетенция Правления**

3.1. Правление Банка действует на основании Устава Банка и настоящего Положения и решает все вопросы деятельности Банка, кроме тех, которые входят в компетенцию общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка или Председателя Правления Банка.

3.2. Правление Банка:

1) решает все вопросы текущей финансовой и хозяйственной деятельности Банка (за исключением вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления), осуществляет исполнительно-распорядительные функции, координирует работу служб и подразделений Банка;

2) обеспечивает выполнение решений общих Собраний акционеров и Совета директоров Банка;

3) обеспечивает выполнение финансовых, перспективных и других планов развития Банка, направленных на повышение эффективности работы Банка и его подразделений;

4) определяет процентную политику (устанавливает процентные ставки по кредитам, векселям, депозитам, вкладам и т.д.);

5) определяет тарифную политику на услуги Банка;

6) принимает решения о проведении банковских сделок (в том числе по предоставлению кредитов и займов) на сумму, превышающую пять процентов величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

7) принимает решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (паев, долей) в уставном капитале других коммерческих организаций



(кроме сделок, в которых имеется заинтересованность членов исполнительного органа, и крупных сделок, которые одобряются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»);

8) предварительно рассматривает вопросы, подлежащие обсуждению на заседаниях Совета директоров Банка, и выносимые на общее Собрание акционеров для утверждения, подготавливает предложения по ним;

9) предлагает Совету директоров Банка утвердить дату созыва и повестку дня общего Собрания акционеров;

10) представляет Совету директоров Банка на предварительное утверждение годовой отчет и баланс Банка;

11) технически обеспечивает работу общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка;

12) разрабатывает и утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждаемых общим Собранием акционеров, Советом директоров или Председателем Правления Банка;

13) реализует стратегию управления рисками и капиталом в Банке, обеспечивает контроль за уровнем принимаемых Банком (банковской группой) рисков, за выполнением ВПОДК и поддержанием достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами уровне;

14) определяет правила совершения всех операций Банка, постановления бухгалтерского учета и отчетности, утверждает лимиты на проведение активных операций;

15) разрабатывает и внедряет систему материального стимулирования коллектива;

16) утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

17) принимает решения по открытию и закрытию внутренних структурных подразделений Банка;

18) принимает решения о проведении внешних аудиторских проверок;

19) выдвигает кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также управляющих филиалами, заместителей управляющих, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей;

20) принимает решения об отнесении ссуд в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев Банка России;

21) принимает решения о списании безнадежной ссудной задолженности в размерах, определенных Советом директоров Банка;

22) принимает решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;

23) принимает решения об участии Банка, как самостоятельно, так и совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте «г» пункта 13.2 Устава;

24) принимает решения о создании дочерних хозяйственных обществ на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства, утверждает учредительные документы дочерних хозяйственных обществ;

25) устанавливает ответственность за выполнение решений общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

26) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в системе внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

27) проводит проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

28) осуществляет распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) в системе внутреннего контроля;

29) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;

30) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей 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;

31) создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков системы внутреннего контроля, и мер, принятых для их устранения;

32) оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры по повышению эффективности оценки банковских рисков и поддержанию достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне;

