

№ 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.

1.6. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка.

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 годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность 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 отчеты эмитента эмиссионных ценных бумаг;
- 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 руководителей филиалов и их заместителей, 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 «т» 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;
- 33) утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом; обеспечивает соблюдение в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), оценивает эффективность применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения, своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного наблюдения за существующими рисками и своевременного выявления новых или не контролировавшихся ранее рисков;
- 34) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 35) обеспечивает организацию системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 36) определяет цену или порядок определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, в соответствии с абзацем вторым п. 1 ст. 38 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 37) решает другие вопросы деятельности Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, Положениями об исполнительных органах Банка и Совете директоров Банка.

3.3. Председатель Правления, члены Правления несут ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка и/или Собрания акционеров, за реализацию стратегии развития Банка и стратегии управления рисками и капиталом, за создание эффективной системы внутреннего контроля, за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

4. Заседания Правления

4.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже, чем один раз в две недели.

Проведение заседаний организует Председатель Правления в соответствии с планом работы Правления, а также по мере необходимости.

В период временного отсутствия Председателя Правления исполнение его обязанностей возлагается на одного из заместителей Председателя Правления на основании Приказа по Банку. При невозможности издания Председателем Правления такого Приказа временное исполнение обязанностей Председателя Правления осуществляется заместителем, назначенным решением Совета директоров Банка.

Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа его избранных членов.

4.2. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов (более 50%) от количественного состава Правления. Передача права голоса, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае недостаточности голоса для принятия решения Председатель Правления Банка (при его отсутствии – председательствующий) обладает правом решающего голоса (обладает 1½ голосов) при принятии Правлением Банка решений.

Правление вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем). При проведении заочного голосования вместе с материалами по вопросам, требующим решения Правления, членам Правления направляются проекты решений, в которых указываются варианты голосования - «за», «против», «воздержался». На основании подписанных членами Правления и возвращенных проектов решений составляется протокол заочного голосования, в котором отражаются результаты голосования по каждому из вопросов.

4.3. На заседании ведется протокол, который подписывается Председателем Правления (заместителем, временно исполняющим обязанности Председателя Правления) и секретарем.

Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров Банка, руководителю Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, Банку России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка - по их требованию. Срок хранения протоколов Правления - постоянный.

Настоящее Положение вступает в действие на следующий день после его утверждения общим Собранием акционеров. Положение об исполнительных органах ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», утвержденное Собранием акционеров 29 апреля 2022г. (протокол № 53), утрачивает силу.