

№86-027-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;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

1.2. Председатель Правления 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 Банка.

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

Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления Банка, кроме Председателя Правления. Прекращение полномочий членов Правления Банка 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 Банка 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.

2. Компетенция Председателя Правления

2.1. Председатель Правления:

- 1) организует контроль за выполнением решений общего Собрания акционеров и Совета директоров;
- 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), 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 заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров и общим Собранием 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 Банка

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 или Председателя Правления.

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;

- 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, выносимые на заседание или заочное голосование Совета директоров, общее Собрание акционеров, а также подготавливает предложения по ним;
- 9) предлагает Совету директоров утвердить дату созыва и повестку дня общего Собрания акционеров;
- 10) представляет Совету директоров на предварительное утверждение годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка;
- 11) технически обеспечивает работу общего Собрания акционеров, Совета директоров;
- 12) разрабатывает и утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждаемых общим Собранием акционеров, Советом директоров или Председателем Правления;
- 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;
- 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 «с» 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, 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) реализует Политику в области ESG и устойчивого развития;
- 38) решает другие вопросы деятельности Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, Положениями об исполнительных органах Банка и Совете директоров.

3.3. Председатель Правления, члены Правления Банка несут ответственность за выполнение решений Совета директоров 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. Принятие решений Правлением Банка

4.1. Решения Правления Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. Голосование на заседании Правления Банка может совмещаться с заочным голосованием.

Участие в заседании Правления Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Правления Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

4.2. Правление Банка проводит свои заседания или заочные голосования не реже, чем один раз в две недели.

Проведение заседаний организует Председатель Правления в соответствии с планом работы Правления Банка, 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 Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа его избранных членов. Правление Банка вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем), при условии, что в таком голосовании участвует не менее половины от общего числа избранных членов Правления Банка.

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

4.4. Проведение заседания Правления Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правления Банка. Протокол подписывается Председателем Правления (заместителем, временно исполняющим обязанности Председателя Правления) и секретарем.

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

Настоящее Положение вступает в действие на следующий день после его утверждения общим Собранием акционеров. Положение об исполнительных органах ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», утвержденное Собранием акционеров 27 апреля 2024г. (протокол № 56), утрачивает силу.