



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

БАНК ПЕРМЬ

УТВЕРЖДЕНО:
Общим собранием акционеров
Акционерного общества Банк «Пермь»
09 июня 2026 года
(Протокол № 02 от 10.06.2026)

Положение о Правлении
Акционерного общества Банк «Пермь»
(новая редакция)

Общие положения

Настоящее Положение в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Акционерного общества Банк «Пермь» (в дальнейшем – «БАНК») регулирует деятельность Правления БАНКА, в том числе определяет основные цели его деятельности, полномочия, порядок избрания и порядок его работы, а также ответственность членов Правления.

При осуществлении своей деятельности Правление руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом БАНКА, настоящим Положением, иными внутренними документами БАНКА, а также Информационным письмом Банка России от 25.12.2019 № ИН-06-14/99 «О Рекомендациях исполнительным органам финансовых организаций».

1. Статус Правления и порядок избрания его членов

1.1. Руководство текущей деятельностью БАНКА осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления БАНКА и коллегиальным исполнительным органом – Правлением БАНКА.

1.2. Председатель Правления БАНКА является высшим должностным лицом БАНКА, ответственным за осуществление деятельности БАНКА, руководит БАНКОМ в соответствии со своими полномочиями.

Председатель Правления БАНКА без доверенности действует от имени БАНКА, представляет его интересы во всех предприятиях, учреждениях, организациях, распоряжается имуществом БАНКА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах полномочий, установленных Уставом БАНКА, совершает сделки от имени БАНКА, выдает доверенности, заключает трудовые договоры, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками БАНКА, а также утверждает должностные инструкции работников БАНКА.

Председатель Правления БАНКА может от своего имени представлять Совету директоров БАНКА предложения для принятия последним решений по вопросам деятельности БАНКА. Кроме случаев необходимости принятия решения всеми членами Правления в соответствии с принципами коллективной компетенции (пункты 2.6., 2.8. Положения).

4

1.3. Совет директоров БАНКА избирает Председателя Правления БАНКА из числа избранных членов Правления БАНКА.

Совет директоров БАНКА вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления БАНКА (прекращении членства в Правлении) и, одновременно, об освобождении его от должности руководителя БАНКА и прекращении (расторжении) с ним трудового договора, а также об избрании нового Председателя Правления БАНКА. Вышеуказанное решение принимается большинством голосов избранных членов Совета директоров БАНКА, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров БАНКА.

1.4. Заместители Председателя Правления БАНКА назначаются на должность приказом Председателя Правления из числа избранных членов Правления БАНКА. Заместители Председателя Правления БАНКА возглавляют направления работы в БАНКЕ в соответствии с внутренними документами БАНКА, определяющими их функциональные обязанности.

1.5. При личном осуществлении Председателем Правления своих функций заместители Председателя Правления БАНКА и все должностные лица, совершающие сделки и подписывающие официальные документы от имени БАНКА, действуют на основании выданной им доверенности.

На время отсутствия Председателя Правления БАНКА по причине отпуска, служебной командировки, болезни и другим уважительным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации о труде, Председатель Правления своим приказом по БАНКУ назначает исполняющего его обязанности из числа заместителей Председателя Правления. В случае, если Председатель Правления по какой-либо причине (например, но не исключительно, в силу последствий тяжелой болезни, полученной травмы или если место его нахождения стало не известно) в течение двух дней не может назначить лицо, исполняющее его обязанности, то Совет директоров БАНКА вправе принять решение и назначить временно исполняющим обязанности Председателя Правления любое лицо, из числа лиц ранее согласованных Банком России.

1.6. Коллегиальный исполнительный орган БАНКА – Правление БАНКА в целом и каждый член Правления в отдельности, при осуществлении своих полномочий руководствуется законодательством РФ, Уставом БАНКА, настоящим Положением, Приказами и распоряжениями Председателя Правления.

Правление БАНКА подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров БАНКА. Председатель Правления БАНКА руководит работой Правления БАНКА и председательствует на его заседаниях.

Правление БАНКА организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров БАНКА.

1.7. Правление БАНКА образуется (избирается) Советом директоров БАНКА из числа постоянных (штатных) работников БАНКА.

Срок полномочий Председателя Правления и иных членов Правления составляет пять лет с даты их избрания, если меньший срок не определен решением Совета директоров БАНКА об избрании (переизбрании) Правления БАНКА.

Выбытие (прекращение членства в Правлении) отдельных членов Правления, а также избрание новых отдельных членов Правления не являются основанием для сокращения или продления полномочий всего состава Правления, избранного (переизбранного) Советом директоров БАНКА.

Количественный состав Правления БАНКА определяется решением Совета директоров БАНКА при его образовании (переизбрании), но не может быть менее чем три члена.

Члены Правления БАНКА могут переизбираться неограниченное число раз.

В случае, если количество избранных членов Правления БАНКА становится менее количества, составляющего кворум, то Совет директоров БАНКА обязан досрочно избрать новый состав Правления БАНКА.

1.8. Совет директоров БАНКА вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий любого из членов Правления (прекращении членства в Правлении) и (или) об освобождении его от должности и прекращении (расторжении) с ним трудового договора. Принятие Советом директоров БАНКА решения только о прекращении полномочий (прекращении членства в Правлении) любого из членов Правления (кроме Председателя Правления) не влечет за собой его увольнения с занимаемой в БАНКЕ должности, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или условиями трудового договора с ним.

Вышеуказанные решения принимаются большинством голосов избранных членов Совета директоров БАНКА, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров БАНКА.

1.9. Полномочия члена Правления также могут быть прекращены досрочно на основании заявления о его выходе из состава Правления.

Выбытие (прекращение членства в Правлении) Председателя Правления и/или заместителя Председателя Правления по их заявлению означает, одновременно, и об освобождении этого лица от должности в БАНКЕ и прекращении (расторжении) с ним трудового договора.

1.10. Председатель Правления и члены Правления БАНКА должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Указанные лица назначаются на должность после согласования их кандидатуры Банком России.

2. Ведение дел Правлением

2.1. Правление ведет дела БАНКА в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров БАНКА. Полномочия Правления по оперативному ведению дел распространяются на всю финансово-хозяйственную деятельность БАНКА. Они ограничены в случаях, когда в соответствии с законодательством РФ и/или Уставом БАНКА осуществление определенных юридически значимых действий требует одобрения Совета директоров или Общего собрания акционеров БАНКА.

2.2. Управление текущими делами БАНКА осуществляется Председателем Правления единолично под свою ответственность. В случае необходимости принятия решения всеми членами Правления в соответствии с принципами коллективной компетенции (пункты 2.6., 2.8. Положения), такие решения принимаются простым большинством голосов членов Правления, если законодательство РФ, Устав БАНКА или настоящее Положение не определяют другого порядка.

2.3. Распределение прав и обязанностей между членами Правления БАНКА осуществляется Председателем Правления с учетом должностных функций каждого члена Правления в соответствии с внутренними документами БАНКА, определяющими их права и обязанности, а также с условиями трудового договора, заключенного с каждым из них. Если между членами Правления возникает расхождение во мнениях о распределении прав и обязанностей, то вопрос разрешается Председателем Правления.

2.4. Члены Правления еженедельно информируют Председателя Правления обо всех существенных текущих вопросах и ходе дел в БАНКЕ в пределах своей компетенции. Председатель Правления координирует решение вопросов, находящихся в рамках компетенции отдельных членов Правления, с общими целями и планами БАНКА. Он привлекает других членов Правления БАНКА, если вопрос затрагивает их компетенцию.

2.5. К компетенции Правления БАНКА относятся все вопросы деятельности БАНКА, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров БАНКА, Совета директоров и Председателя Правления БАНКА.

Правление БАНКА вправе предварительно рассмотреть и дать рекомендации по вопросам, касающимся деятельности БАНКА, решение по которым принимает Совет директоров БАНКА.

2.6. К компетенции Правления БАНКА относятся следующие вопросы:

- 1) принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов БАНКА;
- 2) принятие решений о назначении на должность и об освобождении от должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств БАНКА, а также их заместителей, и о направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатур на указанные выше должности;
- 3) утверждение внутренних документов, определяющих политику БАНКА;
- 4) утверждение организационной структуры БАНКА, создание структурных подразделений БАНКА и утверждение Положений о них;
- 5) принятие решений об отнесении любых ссудных и приравненных к ним задолженностей к группам риска при осуществлении классификации ссуд в зависимости от реальной величины кредитного риска на основании нормативов Банка России и внутренних документов БАНКА;
- 6) подготовка проспекта эмиссии при выпуске БАНКОМ ценных бумаг;
- 7) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам БАНКА;
- 8) проведение банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов, размещение депозитов) на сумму, превышающую 5 (Пять) и более процентов собственных средств (капитала) БАНКА на последнюю отчетную дату;
- 9) совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами БАНКА, или вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 10) совершение 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, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);
- 11) классификация (реклассификация) ссудной задолженности в случае предоставления льготных кредитов (займов), возникновения просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.
- 12) в рамках системы внутреннего контроля БАНКА:
 - установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики БАНКА в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - проверка соответствия деятельности БАНКА внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
 - распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности 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;
 - установление требований к порядку осуществления Правлением БАНКА своих полномочий в части недопущения возникновения конфликта интересов в отношении членов Правления БАНКА, акционеров, аффилированных лиц, инсайдеров кредитной информации, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов БАНКА;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

13) обеспечение внедрения финансовых технологий, обеспечение реализации проектов по автоматизации деятельности БАНКА, обеспечение создания современной инфраструктуры поддержания деятельности БАНКА с учетом оценки Совета директоров влияния на бизнес новых информационных технологий (ИТ), а также степени существенности рисков, связанных с киберугрозами и мошенническими действиями третьих лиц;

14) организация проведения совещаний и обучения персонала для целей внедрения общих ценностей БАНКА во все его подразделения;

15) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», федеральными законами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и Уставом, а также настоящим Положением.

2.7. В рамках системы внутреннего контроля Правление БАНКА осуществляет контроль по следующим направлениям:

- за организацией деятельности БАНКА;
- за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности БАНКА, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля БАНКА.

2.8. Правление БАНКА как коллективный орган принимает обязательные для исполнения решения по всем вопросам, имеющим особое значение и важность для БАНКА, в частности:

- рассмотрение годового бухгалтерского баланса БАНКА;
- вопросы, которые должны быть представлены на рассмотрение Совету директоров БАНКА;

- вопросы созыва Общего собрания акционеров, ходатайств и предложений Правления для принятия решений Общим собранием акционеров БАНКА;

- вопросы перспективного планирования финансово-хозяйственной деятельности и вопросы внутреннего трудового распорядка в БАНКЕ;

- рекомендации Председателю Правления по вопросам заключения крупных сделок, если сумма сделки составляет в пределах от 20 % до 25 % собственных средств (капитала) БАНКА на последнюю отчетную дату;

- принятие решений о получении БАНКОМ межбанковских кредитов независимо от суммы.

2.9. Организацию исполнения решений Правления БАНКА осуществляет соответствующий член Правления, а контроль за исполнением – Председатель Правления.

3. Заседания Правления

3.1. Решения Правления БАНКА принимаются на заседаниях (совместное присутствие его членов для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование). Проведение заседаний Правления БАНКА организует Председатель Правления, а в случае его отсутствия лицо, исполняющее его обязанности.

По мере необходимости Председатель Правления созывает заседание Правления. В любом случае заседания Правления должны созываться, когда это предусмотрено требованиями законодательства Российской Федерации и Устава БАНКА.

3.2. Кворум для принятия решений Правлением БАНКА составляет более половины от числа избранных (назначенных) членов Правления БАНКА. Если количество членов Правления БАНКА становится менее количества, составляющего указанный кворум (заседание не правомочно), Совет директоров БАНКА обязан принять решения об образовании временного Правления БАНКА и о проведении заседания или заочного голосования для принятия решения по вопросу об образовании (избрании) нового Правления БАНКА.

3.3. Решения Правления БАНКА принимаются большинством голосов членов Правления БАНКА, участвующих в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом БАНКА или настоящим Положением не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Передача права голоса членом Правления БАНКА иному лицу, в том числе другому члену Правления БАНКА, не допускается.

3.4. Способ голосования на заседаниях определен как открытое, путем поднятия руки.

При принятии решений Правлением БАНКА каждый член Правления БАНКА обладает одним голосом. Председатель Правления БАНКА имеет право «решающего голоса» в случае равенства голосов членов Правления БАНКА при принятии решений. При этом лицо, исполняющее его обязанности, не обладает правом «решающего голоса».

3.5. Определение времени, созыв и повестка дня заседания, а также составление Протоколов является компетенцией Председателя Правления.

Необходимые материалы по вопросам, включенным в повестку дня, своевременно предоставляются Председателю Правления с тем, чтобы все члены Правления могли подготовиться к обсуждению.

По требованию членов Правления в повестку дня заседания Правления могут вноситься дополнительные вопросы.

3.6. По вопросам, находящимся в компетенции отсутствующего на заседании члена Правления, обсуждение проводится лишь в случае, когда известно, что соответствующий член Правления не будет присутствовать и на следующем заседании, а вопрос должен быть решен незамедлительно. Решение по этому вопросу безотлагательно должно быть доведено до сведения соответствующего члена Правления.

3.7. Проведение заседания Правления БАНКА и результаты голосования на заседании подтверждаются Протоколом Правления БАНКА.

Протокол Правления БАНКА составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания. Протокол Правления БАНКА подписывается Председателем Правления БАНКА, а в случае его отсутствия лицом, исполняющим его обязанности, и секретарем, а также скрепляется печатью БАНКА.

Лица, подписавшие Протокол Правления БАНКА, несут ответственность за правильность составления указанного документа.

3.8. В Протоколе заседания указываются:

- 1) дата и время проведения заседания, место проведения заседания;
- 2) лица, принявшие участие в заседании (включая приглашенных лиц);
- 3) повестка дня;
- 4) вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Правления БАНКА либо сведений о том, что он не принял участия в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;
- 5) вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;
- 6) сведения о лице, подписавшем протокол.
- 7) имена (ФИО) докладчиков и лиц, выступающих в прениях (краткое изложение хода обсуждения поставленных на голосование вопросов);
- 8) сведения об особом мнении члена Правления или ссылка на приложение к Протоколу заседания в виде письменного особого мнения члена Правления (при наличии);
- 9) иные сведения, установленные положениями Устава БАНКА и настоящего Положения.

3.9. Член Правления БАНКА, не согласившийся с мнением большинства, в праве в письменном виде подать свое особое мнение для приобщения его к Протоколу.

Особое мнение может быть подано на имя Председателя Правления БАНКА в течение двух дней после проведения заседания, либо с момента как отсутствующий член Правления был официально уведомлен о состоявшемся решении. О наличии возражений (ФИО члена Правления и дата его документа) должно быть указано в Протоколе в виде соответствующей надписи и личной подписи Председателя Правления.

3.10. Протоколы заседаний Правления БАНКА ведет Секретарь Правления.

Председатель Правления БАНКА по своему усмотрению письменным распоряжением назначает Секретаря Правления из числа штатных работников БАНКА. Председатель Правления БАНКА (лицо временно выполняющее его функции) вправе в любое время назначить иного Секретаря Правления БАНКА.

3.11. При необходимости Протокол заседания Правления БАНКА составляется в двух экземплярах, один из которых может быть оформлен с соблюдением специальных требований законодательства РФ и нормативных правовых актов Банка России.

Секретарь Правления обязан в течение трех дней после проведения заседания Правления ознакомить всех членов Правления под роспись с Протоколом заседания Правления БАНКА.

3.12. Секретарь Правления БАНКА осуществляет следующие функции:

- организует ведение делопроизводства, хранение материалов (документов) и Протоколов заседаний Правления;
- составляет Протоколы заседаний Правления;
- при необходимости осуществляет сшивку документов, являющихся приложением к Протоколу заседания Правления, и ставит удостоверяющую подпись на них;
- при необходимости подготавливает выписки из Протоколов заседаний Правления;
- принимает заявления, предложения, требования и иную корреспонденцию, направленную в адрес БАНКА в связи с деятельностью Правления БАНКА;
- уведомляет членов Правления БАНКА и приглашенных лиц о проведении заседания Правления, о рассматриваемых вопросах и направляет им необходимые материалы (документы);
- выполняет иные поручения Председателя Правления БАНКА.

3.13. Секретарь Правления обеспечивает хранение Протоколов заседаний Правления, а также документов, содержащих волеизъявление и/или особое мнение членов Правления в течение 3 лет. По истечении указанного срока документы передаются на хранение в архив БАНКА на постоянной основе.

Протоколы заседаний Правления БАНКА хранятся по адресу местонахождения БАНКА (офис банка). Секретарь Правления БАНКА организует доступ к ним акционерам и иным лицам, имеющим право знакомиться с документами Правления БАНКА в соответствии законодательством Российской Федерации, Уставом БАНКА и внутренними документами БАНКА.

4. Отчет перед Советом директоров

4.1. Контроль за деятельностью Правления БАНКА осуществляется Советом директоров. Правление БАНКА обязано предоставлять Совету директоров отчеты:

а) о долгосрочной политике БАНКА и прочих основополагающих вопросах управления делами (не реже одного раза в год, если изменение положения БАНКА не потребует безотлагательного предоставления отчета);

б) о прибыльности БАНКА, в особенности, об увеличении собственного капитала БАНКА;

в) о текущем положении дел в БАНКЕ и его месте на рынке финансовых услуг;

г) о деятельности, которая может иметь особое значение для прибыльности или может привести к убыткам и/или ликвидации БАНКА.

4.2. Совет директоров вправе в любое время по своей инициативе требовать от Правления отчета об общем положении дел в БАНКЕ, а также по любому вопросу деятельности БАНКА. Отчеты Правления БАНКА должны быть составлены добросовестно, тщательно и в разумные сроки.

5. Ответственность членов Правления

5.1. 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.

Председатель Правления и члены Правления БАНКА несут ответственность перед БАНКОМ или акционерами за убытки, причиненные БАНКУ их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Правлении БАНКА не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение БАНКУ или акционеру убытков, или не участвовавшие в голосовании.

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

В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед БАНКОМ является солидарной.

5.2. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления БАНКА по осуществлению руководства текущей деятельностью БАНКА определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и трудовым договором, заключаемым каждым из них с БАНКОМ. Договор от имени БАНКА при его заключении и прекращении (расторжении), а также дополнительные соглашения к трудовому договору, подписываются Председателем Совета директоров БАНКА или лицом, уполномоченным решением Совета директоров БАНКА.

На отношения между БАНКОМ и Председателем Правления и (или) членами Правления БАНКА действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

5.3. Председатель Правления БАНКА, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер и руководители филиалов и представительств БАНКА не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), 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.

Совмещение Председателем Правления или членом Правления БАНКА должностей в органах управления других организаций осуществляется только с согласия Совета директоров БАНКА.

5.4. Члены Правления не вправе разглашать ставшие им известными сведения, содержащие коммерческую и банковскую тайну или конфиденциальную информацию о деятельности БАНКА. Состав таких сведений определяется законодательством Российской Федерации и внутренними документами БАНКА. Обязанность по сохранению

конфиденциальности сохраняет силу в течение 5 (Пяти) лет после окончания исполнения служебных обязанностей и прекращения работы членом Правления БАНКА.

Члены Правления, нарушившие вышеуказанные запреты и ограничения, что повлекло убытки БАНКА, обязаны возместить причиненный этими действиями ущерб.

5.5. Члены Правления обязаны соблюдать лояльность по отношению к БАНКУ. Сделки (в том числе кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Правления БАНКА, совершаются БАНКОМ в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

5.6. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», может быть признана недействительной по иску БАНКА или акционера.

Заинтересованный член Правления несет перед БАНКОМ ответственность в размере убытков, причиненных им БАНКУ. В случае, если ответственность несут несколько заинтересованных лиц, их ответственность перед БАНКОМ является солидарной.

5.7. Члены Правления не должны использовать возможности БАНКА или допускать их использование в иных целях, помимо предусмотренных Уставом БАНКА и настоящим Положением.

Под термином «возможности БАНКА» в смысле настоящего пункта понимаются все, принадлежащие БАНКУ имущественные и не имущественные права, возможности в сфере финансово-хозяйственной деятельности, информация о деятельности и планах БАНКА, любые права и полномочия БАНКА, имеющие для него ценность.

5.8. Член Правления не имеет права косвенно или прямо получать вознаграждение и подарки за оказание влияния на принятие другими членами Правления решений, нужных ему и/или третьим лицам (за исключением символических знаков внимания и сувениров при его участии в официальных мероприятиях).

5.9. При осуществлении своих полномочий члены Правления обязаны:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Правления и акционеров, аффилированных лиц, инсайдеров кредитной информации, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов БАНКА;

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

- 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 Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для БАНКА банковских рисках;

- к заседаниям Совета директоров заблаговременно представлять 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) отчеты по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (ВПОДК);

- г) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

- д) 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;

- е) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;

ж) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса БАНКА, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

з) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые БАНКОМ мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

и) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности БАНКА по отношению к показателям за предыдущие периоды и, по возможности, показателям конкурентов;

к) банковские операции и другие сделки БАНКА, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета директоров, исполнительных органов и работники БАНКА (их перечень, суммы, оценка риска);

л) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в БАНКЕ законодательства Российской Федерации, Устава БАНКА, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

м) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности БАНКА.

5.10. Члены Правления, нарушившие обязанности и запреты, установленные настоящим Положением, а также причинившие БАНКУ ущерб иным неисполнением или небрежным исполнением своих обязанностей, предусмотренных Уставом и настоящим Положением, несут ответственность в виде возмещения убытков, причиненных в результате вышеуказанных нарушений, в полном объеме, включая упущенную выгоду, порядок определения которой установлен законодательством Российской Федерации.

Член Правления может быть освобожден от ответственности по возмещению убытков, причиненных БАНКУ при исполнении своих обязанностей, если он руководствовался документами БАНКА и другой информацией, в подлинности которой не было основания сомневаться, либо он действовал в пределах нормального финансово-хозяйственного риска и обычных условий делового оборота.

6. Утверждение Положения, внесение изменений

6.1. Положение о Правлении или внесение изменений в него утверждается Общим собранием акционеров БАНКА. При этом решение принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров и имеющих право голоса.

6.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и/или Устава БАНКА отдельные положения настоящего Положения вступают с ними в противоречие, то такие положения не применяются. При этом, до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение БАНК (его руководство и работники), члены Правления и акционеры руководствуются актуальными положениями нормативных правовых актов Российской Федерации.

6.3. При каждом утверждении Положения о Правлении БАНКА в новой редакции или внесении изменений в него прежняя редакция указанного документа автоматически прекращает свое действие.

**Председательствующий
на годовом заседании
Общего собрания акционеров
Акционерного общества Банк «Пермь»**



/И. А. Поскребышев/