



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

БАНК ПЕРМЬ

УТВЕРЖДЕНО:
годовым Общим собранием акционеров
Акционерного общества Банк «Пермь»
Протокол б/н от «09» июня 2021 г.

Председатель Общего собрания акционеров

В.Н. Старикова



ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ Акционерного общества Банк «Пермь»

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение определяет основные функции, порядок создания и компетенцию Правления и Председателя Правления Акционерного общества Банк «Пермь» (в дальнейшем – «БАНК»), вопросы полномочий и ответственности членов Правления, а также сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления, принятия решений Правлением БАНКА.

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 ответственности (пункты 2.5., 2.8. Положения).

1.3. Председатель Правления БАНКА избирается Советом директоров БАНКА из числа избранных членов Правления БАНКА без ограничения срока полномочий.

Совет директоров БАНКА вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления БАНКА и расторгнуть с ним трудовой договор (контракт).

Вышеуказанные решения принимаются 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 распределением обязанностей, определяемым Председателем Правления.

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 доверенностей.

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 в течение 3-х дней не может назначать исполняющего его обязанности, то Совет директоров БАНКА вправе принять решение и назначить временно исполняющим обязанности Председателя Правления 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. Правление БАНКА осуществляет оперативное управление делами в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров БАНКА под непосредственным руководством Председателя Правления.

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

1.7. Правление избирается Советом директоров БАНКА из числа постоянных (штатных) сотрудников БАНКА без ограничения срока деятельности.

Количественный состав Правления определяется Советом директоров БАНКА при его избрании, но не менее 3-х членов Правления.

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.

Совет директоров БАНКА вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой его увольнения с соответствующей должности, занимаемой согласно штатного расписания БАНКА, если иное не предусмотрено действующим законодательством или в трудовом договоре (контракте) с ним.

1.8. Председатель Правления и члены Правления БАНКА должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Указанные лица назначаются на должность после согласования их кандидатуры Банком России.

2. ВЕДЕНИЕ ДЕЛ ПРАВЛЕНИЕМ БАНКА

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, 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 ответственности (пункты 2.5., 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, определенных в его трудовом договоре (контракте) с БАНКОМ.

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. Правление БАНКА рассматривает вопросы деятельности БАНКА, кроме тех, которые входят в компетенцию Общего собрания акционеров БАНКА, Совета директоров и Председателя Правления БАНКА.

К компетенции Правления БАНКА относятся следующие вопросы:

1) принятие решений об открытии и закрытии операционных касс и дополнительных офисов БАНКА;

2) принятие решений о назначении на должность и об освобождении от исполнения обязанностей руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств БАНКА, а также их заместителей, и о направлении в территориальное учреждение Банка 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 и утверждение 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) на сумму, превышающую 5 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:

- 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 кредитной организации;

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

13) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом **БАНКА** и настоящим Положением.

2.6. 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**.

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

а) рассмотрение годового бухгалтерского баланса **БАНКА**;

б) вопросы, которые должны быть представлены на рассмотрение Совету директоров **БАНКА**;

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

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

д) рекомендации Председателю Правления по вопросам заключения крупных сделок, если сумма сделки составляет в пределах от 20 % до 25 % балансовых активов **БАНКА** на момент заключения сделки;

е) 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. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Председатель Правления и члены Правления БАНКА несут ответственность перед БАНКОМ за убытки, причиненные БАНКУ их виновными действиями (бездействием), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При этом в Правлении БАНКА не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение БАНКУ убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

3.2. Права и обязанности Председателя Правления БАНКА, членов Правления БАНКА по осуществлению руководства текущей деятельностью БАНКА определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором (контрактом), заключаемым каждым из них с БАНКОМ. Договор с Председателем Правления от имени БАНКА при его заключении и расторжении подписывается Председателем Совета директоров БАНКА или лицом, уполномоченным Советом директоров БАНКА.

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

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

3.4. Председатель Правления БАНКА, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер и руководители филиалов БАНКА не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к БАНКУ, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

3.5. 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. Они обязаны не разглашать любые известные им конфиденциальные сведения о БАНКЕ и его деятельности, а также банковскую и коммерческую тайны. Обязанность по сохранению конфиденциальности сохраняет силу в течение 5 (Пяти) лет после 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.

3.6. 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, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов БАНКА;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом БАНКА, 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) 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 акционеры, члены Совета директоров, исполнительных органов и работники БАНКА (их перечень, суммы, оценка риска);

к) 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;

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

4. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Правление БАНКА рассматривает вопросы и принимает решения на своих заседаниях. Заседания Правления проводятся еженедельно. В необходимых случаях и когда требуют интересы БАНКА, Председатель Правления незамедлительно созывает заседание Правления. В любом случае заседания Правления должны созываться, когда это предусмотрено требованиями действующего законодательства РФ.

4.2. Проведение заседаний Правления БАНКА организует Председатель Правления, либо лицо, исполняющее его обязанности.

Кворум для проведения заседания Правления БАНКА имеется, если в его заседании участвуют не менее половины числа избранных членов Правления.

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

4.3. 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.

4.4. Решения Правления БАНКА принимаются простым большинством голосов участвующих на заседании членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления БАНКА является решающим. Если при этом Председатель Правления на заседании лично не присутствует, то решение отклоняется.

4.5. 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.

4.6. Протокол заседания Правления составляется не позднее 3-х дней с момента его проведения. Возражения к Протоколу должны быть заявлены членом Правления не позднее 3-х дней с момента его составления, либо с момента как отсутствующий член Правления был официально уведомлен о состоявшемся решении. Заявленные членом Правления возражения должны быть приобщены к Протоколу заседания Правления. О наличии возражений (ФИО члена Правления и дата его документа) должно быть указано в Протоколе в виде соответствующей надписи и личной подписи Председателя Правления.

5. ОТЧЕТ ПЕРЕД СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ

5.1. 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 ликвидации БАНКА;

5.2. 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.

Протуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 4 (Четыре) листа

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ
Акционерного общества Банк «Пермь»

Председатель
Общего собрания акционеров
Банка Пермь (АО)



/В.Н.Смирникова /

