

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА  
«МОСКВА-СИТИ»**

**УТВЕРЖДЕНО**  
Решением Общего собрания акционеров  
АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
Протокол от 18.10.2021 г. № 51

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Правлении**  
**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО**  
**МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»**  
**(АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»)**

(новая редакция)

**г. Москва, 2021 г.**

## 1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение о Правлении АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее – Положение) разработано на основании:

- Устава АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее – Устав);
- Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон «Об акционерных обществах»);
- Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Письма Банка России от 13.09.2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письма Банка России от 07.02.2007 г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 02.11.2007 г. № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- Письма Банка России от 06.02.2012 г. № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- Письма Банка России «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (Базельский комитет по банковскому надзору, Базель, сентябрь 1999г.);
- и других нормативных актов Российской Федерации.

1.2. Настоящее Положение является внутренним документом Банка, регулирующим статус, порядок создания/формирования и компетенцию Правления Банка, определяющим сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления, порядок принятия и оформления его решений и другие вопросы деятельности Правления Банка.

1.3. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка и действует до вступления в действие новой редакции Положения.

1.4. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

1.5. Правление осуществляет текущее руководство всей деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

1.6. Правление подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка и организует выполнение их решений, принятых в соответствии с Уставом Банка. Совет директоров Банка и Общее собрание акционеров Банка вправе в любое время требовать от Правления отчета о положении дел в Банке.

1.7. В своей деятельности Правление Банка руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

## 2. Цели и задачи Правления.

2.1. Основной целью деятельности Правления является содействие получению Банком максимальной прибыли, достижение устойчивого финансово-экономического положения и высокой конкурентоспособности Банка на рынке финансовых услуг.

2.2. Для достижения поставленной цели Правление решает следующие задачи: отвечает за каждодневную работу Банка и ее соответствие финансово-хозяйственному плану, а также добросовестно, своевременно и эффективно исполняет решения Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров Банка.

## 3. Компетенция Правления.

3.1. Правление правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее половины членов Правления. Решения принимаются простым большинством голосов.

При равенстве голосов, голос Председателя Правления Банка считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщить свое мнение Совету директоров Банка.

3.2. К компетенции Правления относится:

- 1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка;
- 2) организация подготовки материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка;
- 3) утверждение тарифов на банковские услуги;
- 4) определение ежемесячного общего фонда премиальных выплат работникам Банка;
- 5) создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах;
- 6) решение вопросов, касающихся открытия и закрытия внутренних структурных подразделений, выработка рекомендаций для Председателя Правления Банка;
- 7) утверждение внутренних нормативных документов: инструкций, положений, порядков, регламентов, методик, правил, типовых форм договоров и иных документов, связанных с текущей деятельностью Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации и Уставом к компетенции иных органов Банка;
- 8) установление видов и перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- 9) решение вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка;
- 10) вопросы, относящиеся к выполнению Правлением функций в рамках системы внутреннего контроля:
  - установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
  - обеспечение соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания документов внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
  - 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;
  - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
  - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Банка и контроль за их исполнением;
  - распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
  - оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления Банка, определенных документами Банка;
  - осуществление контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, объемами принятых значимых рисков и соблюдением установленных лимитов в Банке (с периодичностью, установленной внутренними документами Банка);
  - исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Правления, определенных документами Банка;
  - информирование Совета директоров Банка о результатах проверок, проводимых контролирующими и надзорными органами в Банке и подразделениях Банка;
- 11) рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля о проведенной работе;
- 12) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;
- 13) анализ/оценка качества функционирования систем управления рисками в Банке;
- 14) обеспечение независимости и исключение конфликта интересов в деятельности сотрудников Банка;
- 15) участие в разработке Стратегии развития и бизнес-плана (бюджета) Банка;
- 16) утверждение бизнес-плана (бюджета) Банка;

17) другие вопросы деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления Банка.

3.3. К компетенции Правления, выполняющего функции в рамках системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

1) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

2) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

3) распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

4) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

6) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления, определенных документами Банка;

7) с периодичностью, установленной внутренними документами Банка, осуществление контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, за соблюдение процедур по управлению рисками и капиталом, объемами принятых значимых рисков и соблюдением установленных лимитов в Банке;

8) исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Правления, определенных документами Банка.

3.4. Правление правомочно в принятии решений по другим текущим вопросам, связанным с деятельностью Банка и не отнесенным Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка.

#### **4. Избрание и состав Правления.**

4.1. Правление состоит из Председателя Правления и членов Правления.

4.2. Количественный состав и кандидатуры в члены Правления утверждаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

4.3. В состав Правления Банка входят Председатель Правления Банка, а также лица, избранные Советом директоров из числа руководителей Банка (заместители Председателя Правления, главный бухгалтер и его заместители, а также по представлению Председателя Правления руководители основных подразделений Банка).

4.4. Члены Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

4.5. Кандидат считается включенным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета директоров, участвующих в заседании. Совет директоров вправе отклонить предложенную кандидатуру.

4.6. Членом Правления может быть только штатный сотрудник Банка. Прекращение полномочий члена Правления не является основанием для освобождения сотрудника Банка от занимаемой должности, за исключением должности Председателя Правления Банка. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

4.7. Срок полномочий членов Правления не ограничен.

4.8. Количественный состав Правления не может быть менее трех членов.

4.9. Члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

4.10. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

4.11. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий любого из членов Правления. Решение Совета директоров Банка о досрочном прекращении полномочий может быть принято как в отношении одного из членов Правления, так и в отношении всех членов Правления Банка одновременно.

4.12. Председатель Правления и члены Правления 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.

4.13. Лица, указанные в 4.12. настоящего Положения при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

4.14. Под несоответствием Председателя Правления Банка и члена Правления требованиям к деловой репутации понимаются:

- наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;
- наличие установленной судом вины в банкротстве юридического лица (в течение последних пяти лет);

- наличие фактов неисполнения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

- наличие права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и (или) указанная кредитная организация признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);

- наличие фактов привлечения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом прошло менее трех лет;

- наличия фактов предъявления к кредитной организации, в которой Председатель Правления, член Правления, кандидаты на указанные должности находились на должности руководителя и/или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в течение пяти лет);

- наличия фактов совершения более трех раз административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, а также в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях (в течение последнего года);

- наличие фактов дисквалификации кандидата, срок которой не истек;

- наличие неоднократных фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;

- наличие фактов занятия должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

- наличие фактов занятия должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению

действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);

- наличия фактов предоставления Председателем Правления, членом Правления, кандидатом на указанные должности недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации, для принятия решения по вопросу согласования их кандидатур (в течение пяти лет);

- наличия фактов применения к кредитной организации, в которой Председатель Правления, член Правления, кандидаты на указанные должности находились на должности руководителя кредитной организации, мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию кандидата (в течение пяти лет).

4.15. В соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кандидат в члены Правления должен быть согласован с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью Банка, в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регламентирующими процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.

4.16. Члены Правления обязаны принимать участие в его работе и присутствовать на заседаниях Правления, кроме случаев отсутствия по уважительной причине. При необходимости, отсутствующий член Правления может направить Председателю Правления Банка письменное мнение по рассматриваемым вопросам.

4.17. Для полноценного участия в работе Правления члены Правления обязаны заблаговременно знакомиться с материалами, предварительно направляемыми им до заседания Правления, требовать разъяснения по представляемым сведениям от специалистов Банка.

4.18. Члены Правления, имеющие после предварительного изучения материалов и обсуждения вопроса на заседании Правления мнение, отличное от мнения большинства, обязаны аргументировано мотивировать свое несогласие, которое заносится в протокол заседания Правления.

4.19. Члены Правления не должны использовать деловые возможности Банка в личных интересах; личные интересы не должны влиять на решения, принимаемые Правлением.

4.20. Совмещение членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

4.21. Члены Правления имеют право:

- вносить вопросы в повестку дня заседания Правления, принимать участие в их обсуждении, голосовать по принимаемым решениям;

- знакомиться с протоколами заседания Правления;

- запрашивать и получать от подразделений и служб Банка информацию, касающуюся деятельности Банка.

Члены Правления имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

4.22. Члены Правления несут ответственность за ущерб, причиненный Банку их действиями или бездействием.

4.23. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

- недобросовестное исполнение своих обязанностей;

- причинение своими действиями или бездействием существенных убытков Банку;

- нанесение ущерба деловой репутации Банка;

- совершение умышленного уголовного преступления;

- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;

- нарушение положений Устава Банка, законодательства об акционерных обществах и банковской деятельности;

- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц (за исключением участия в общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях) без ведома Правления, а в случаях, прямо установленных действующим законодательством, - без ведома Общего собрания акционеров Банка;

- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями Банка;

- учреждение в период работы в Правлении Банка хозяйственных обществ и других коммерческих организаций, конкурирующих с Банком;

- по другим основаниям, установленным действующим трудовым законодательством Российской Федерации.

## 5. Председатель Правления Банка.

5.1. Работой Правления руководит Председатель Правления Банка, являющийся единоличным исполнительным органом Банка, который без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты (штатное расписание), издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

5.2. Председатель Правления Банка назначается на должность на неопределенный срок. Назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка.

5.3. Права и обязанности Председателя Правления Банка по руководству текущей деятельностью Банка определяются договором, заключенным с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

5.4. Председатель Правления Банка действует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, в частности:

1) действует от имени и в интересах Банка без доверенности, представляет Банк и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе, в судебных органах всех уровней, в финансовых, административных и иных органах, в министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

2) заключает от имени Банка все виды договоров, в том числе трудовые, совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств;

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

4) открывает в других банках, в том числе иностранных, корреспондентские и другие счета Банка;

5) организует в Банке бухгалтерский учет и отчетность, обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций и несет ответственность за исполнение указанных обязанностей;

6) назначает согласованные Советом директоров Банка и Банком России кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка;

7) назначает согласованного Советом директоров Банка кандидата на должность руководителя Службы внутреннего аудита;

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

9) принимает и увольняет работников Банка, поощряет работников Банка и налагает на них взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренним документам Банка;

10) утверждает должностные инструкции работников Банка;

11) распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления Банка и членами Правления Банка;

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

13) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

14) утверждает Положение о Службе внутреннего контроля Банка и план деятельности Службы внутреннего контроля;

15) издает обязательные для исполнения работниками Банка приказы и распоряжения по всем вопросам деятельности Банка;

16) обеспечивает выполнение решений Общих собраний акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

17) выдает доверенности работникам Банка, включая доверенности с правом передоверия полномочий;

18) дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

19) принимает решения о способе раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности;

20) осуществляет полномочия в рамках внутреннего контроля Банка, включающие в себя:

- проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи информации включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление порядка, при котором работники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- контроль соблюдения документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка;

- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Председателя Правления Банка, определенных документами Банка;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля, в рамках полномочий Председателя Правления Банка, определенных документами Банка.

21) решает другие вопросы, возникающие в текущей деятельности Банка.

Права и обязанности Председателя Правления Банка по руководству текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка, и договором, заключаемым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, который от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Председатель Правления вправе на основании приказа или доверенности делегировать отдельные полномочия, входящие в его компетенцию, заместителям Председателя Правления, членам Правления Банка, руководителям структурных подразделений и иным должностным лицам.

Председатель Правления Банка осуществляет контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), а также за соответствием правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

В случае, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности (болезнь, отпуск и др.), его функции исполняет один из заместителей или членов Правления, назначенный приказом Председателя Правления. В случае прекращения полномочий Председателя Правления Банка, на период до назначения нового Председателя Правления Банка (или иной срок, установленный решением Совета директоров), его права и обязанности, а также решение всех вопросов, относящихся к его компетенции, осуществляет исполняющий обязанности Председателя Правления Банка, назначаемый Советом директоров Банка.

5.5. Председатель Правления Банка организует ведение протоколов заседаний Правления Банка, назначает секретаря Правления из числа работников Банка. Секретарь Правления не освобождается от основной должности.

5.6. Решения Правления Банка, Председателя Правления Банка обязательны для всех подчиненных им работников.

5.7. Председатель Правления Банка несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием), если иное не установлено федеральными законами.

5.8. Председатель Правления Банка не позднее двух рабочих дней информирует Совет директоров о решениях, принятых Правлением Банка, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Если, по мнению Совета директоров, решение,



принятое Правлением Банка, нарушает интересы Банка или его акционеров, Совет директоров своим решением вправе в течение двух рабочих дней обязать Председателя Правления и/или Правление приостановить или запретить исполнение решения Правления Банка.

5.9. В случае, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности (болезнь, отпуск и др.), его функции исполняет один из заместителей или членов Правления, назначенный приказом Председателя Правления. В случае прекращения полномочий Председателя Правления Банка, на период до назначения нового Председателя Правления Банка (или иной срок, установленный решением Совета директоров), его права и обязанности, а также решение всех вопросов, относящихся к его компетенции, осуществляет исполняющий обязанности Председателя Правления Банка, назначаемый Советом директоров Банка

5.10. Председатель Правления обязан информировать Совет директоров Банка о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России, в связи с чем в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты его ознакомления с актом проверки, в том числе с промежуточным актом проверки, актом проверки по отдельным вопросам (или со дня получения утвержденного акта проверки выполнения Банком нормативов обязательных резервов) должен направить Совету директоров Банка акт проверки кредитной организации. В случае проведения проверки обособленного подразделения Банка или внутреннего структурного подразделения Банка Совету директоров Банка направляется копия акта проверки.

## **6. Требования к порядку осуществления Правлением своих полномочий.**

6.1. Настоящим Положением устанавливаются следующие требования к порядку осуществления Правлением своих полномочий, в соответствии с которыми члены Правления и Председатель Правления Банка 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, внутренними документами Банка;
- 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 Банка, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;
- к заседаниям Совета директоров Банка 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) состояние информационной безопасности Банка;
  - и) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды;
  - к) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета директоров, Правления и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

л) меры, предпринимаемые Правлением по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, 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.

- соблюдать конфиденциальность по всем аспектам деятельности Банка за исключением сведений, подлежащих опубликованию.

- предоставлять в Банк информацию в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России о своих родственниках (супругах, родителях (в том числе усыновителях), детях (в том числе усыновленных), полнородных и неполнородных братьях и сестрах;

- не позднее пяти рабочих дней со дня изменения анкетных данных (паспортных данных, места регистрации и фактического места жительства, сведений о деловой репутации, иных сведений, указанных в Положении Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 767 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» письменно уведомлять об этом Банк;

- доводить до сведения Совета директоров Банка, аудиторской организации Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;

- о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 (десяти) дней с даты приобретения акций.

6.2. Председателю Правления Банка и членам Правления **запрещено:**

- раскрывать конфиденциальную информацию;

- использовать полученную от Банка информацию и соответствующие коммерческие возможности в личных целях;

- прямо или косвенно принимать вознаграждения, подарки от лиц, заинтересованных в принятии тех или иных решений, а также пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами, за исключением символических знаков внимания, принимаемых в соответствии с общепринятыми правилами вежливости, или сувениров, вручаемых при проведении официальных мероприятий.

6.3. Обеспечение преемственности членов Правления Банка осуществляется Советом директоров Банка совместно с Управлением по работе с персоналом Банка. Советом директоров совместно с Управлением по работе с персоналом Банка определяется кадровая потребность в кандидатах в качестве преемников (преемника) членов Правления Банка с целью обеспечения стабильной и эффективной деятельности Банка, минимизации соответствующих рисков и достижения планируемых результатов. Руководство организацией системы преемственности Правления Банка осуществляется Советом Директоров. В своей работе при планировании преемственности Совет директоров и Управление по работе с персоналом Банка учитывают результаты оценки деятельности как всего Правления Банка в целом, так и отдельных его членов. Выбор наиболее подходящих кандидатов, производится, прежде всего, за счет внутренних ресурсов. В случае отсутствия внутренних ресурсов для поиска подходящих кандидатов в члены Правления может быть привлечена специализированная организация по подбору персонала. Кандидат в члены Правления должен соответствовать критериям, указанным в п. 4.3-4.5. настоящего Положения.

6.4. Эффективность деятельности Правления и Председателя Правления Банка оценивается акционерами по итогам финансового года на годовом Общем собрании акционеров Банка и Советом директоров Банка не реже 1 (одного) раза в год.

## 7. Ответственность Правления.

7.1. Председатель Правления Банка, члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Председатель Правления Банка, члены Правления несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

7.3. При этом члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности.

7.4. В случаях, когда деятельность членов Правления Банка не обеспечивает в полном объеме реализацию утвержденной стратегии развития Банка, достижение в полном объеме бизнес-целей, соблюдение утвержденного риск-аппетита, реализацию эффективной политики в области внутреннего контроля, Совет директоров может применить к члену (членам) Правления следующие меры:

- невыплата годовой премии, предусмотренной утвержденным в Банке Положением о системе оплаты труда;
- исключение члена Правления из состава Правления (за исключением Председателя Правления Банка) либо переизбрание состава Правления в полном объеме;
- вынесение на рассмотрение Председателя Правления Банка вопросов применения к члену (членам) Правления (за исключением самого Председателя Правления Банка) мер дисциплинарной ответственности, предусмотренных трудовым законодательством, либо прекращение трудовых отношений с таким членом (членами) Правления;
- применение к Председателю Правления мер дисциплинарной ответственности или прекращение трудовых отношений с ним.

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

7.6. При определении степени вины члена Правления и привлечении к ответственности учитывается, действовал ли он при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, проявлял ли осмотрительность, принимал ли все необходимые меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Члены Правления считаются действующими разумно и добросовестно, если не установлен их личный интерес в принятии конкретных решений, вся необходимая информация для принятия решений была ими внимательно изучена, и иные сопутствующие обстоятельства свидетельствуют, что они действовали исключительно в интересах Банка.

7.7. В случае, если в соответствии со статьей 71 Федерального закона «Об акционерных обществах» ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком или акционерами является солидарной.

7.8. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 (Одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка, члену Правления, о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном п. 7.1. Положения.

7.9. Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка, члену Правления о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном п. 7.2. Положения.

7.10. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

7.11. Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением.

## **8. Порядок созыва и проведения заседаний Правления.**

8.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Заседание Правления созывается Председателем Правления Банка по его собственной инициативе, а также может быть созвано по требованию члена Правления, члена Совета директоров Банка, Председателя Совета директоров Банка или аудиторской организации Банка.

8.2. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, Совет директоров Банка, Председатель Совета директоров Банка, руководители подразделений и служб Банка

8.3. В день принятия решения о проведении заседания Правления Председатель Правления Банка (лицо его замещающее) информирует всех его членов о намеченной дате проведения заседания.

8.4. Кворум для проведения заседаний Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления.

8.5. На заседании Правления председательствует Председатель Правления Банка. В случае его отсутствия, обязанности председательствующего выполняет лицо, официально исполняющее его обязанности на время его отсутствия.

8.6. Решения на заседаниях Правления принимаются путем открытого голосования большинством голосов присутствующих членов Правления. Каждый член Правления обладает одним голосом.

8.7. При решении вопросов, рассматриваемых на заседании Правления, все члены Правления голосуют лично. Передача права голоса члена Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

8.8. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Правления Банка.

8.9. На заседания Правления могут приглашаться члены Совета директоров, акционеры, работники Банка, не являющиеся членами Правления.

8.10. На заседании Правления ведется протокол. В протоколе указывается:

- место и время проведения заседания Правления;
- персональный состав членов Правления, участвующих в заседании;
- вопросы повестки дня заседания;
- основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Правлением.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

8.11. Протокол заседания Правления оформляется не позднее трех дней после его проведения.

8.12. Протокол заседания Правления подписывается всеми присутствующими на заседании членами Правления.

8.13. Все материалы, связанные с работой Правления, хранятся у Секретаря Правления по месту нахождения Банка и могут быть затребованы любым членом Правления

8.14. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, аудиторской организации Банка по их требованию. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 10 процентов голосующих акций общества имеют право доступа к протоколам заседаний Правления.

8.15. Решения Правления вводятся в действие приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка и обязательны для подчиненных им работников Банка.

## **9. Заключительные положения.**

9.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

9.2. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают с ним в противоречие, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение Правление руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.