

**ПРОЕКТ**

**Публичное акционерное общество коммерческий банк "Химик"**  
г.Дзержинск,Нижегородской области

**УТВЕРЖДЕНО:**

Годовым общим собранием акционеров  
(Протокол № от " " 2021 г.)

**ИЗМЕНЕНИЯ №1 В ПОЛОЖЕНИЕ**

**О ПРАВЛЕНИИ**

**Публичного акционерного общества  
коммерческий банк "Химик".**

2021г.

**Пункт 2.1. Положения изложить в следующей редакции:**

«2.1. Персональный состав Правления Банка утверждается Советом директоров (наблюдательным советом) Банка в количестве определяемом Советом директоров после их согласования территориальным учреждением Банка России в соответствии с действующим законодательством.

Выдвигаемый кандидат в члены Правления должен соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с действующим законодательством, обладать компетенцией (квалификацией), знаниями и опытом, необходимыми для выполнения должностных обязанностей, высокой деловой репутацией.

Кандидатом должны быть представлены следующие документы:

письменное подтверждение об отсутствии оснований, установленных Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных федеральными законами, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка ограничений.

оригинал справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации (один экземпляр);

выписка из реестра дисквалифицированных лиц о конкретном дисквалифицированном лице либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, выданная Федеральной налоговой службой.

Непредставление указанных документов является основанием, препятствующим для избрания предложенного кандидата членом Правления Банка.»

**Пункт 4.1. Положения изложить в следующей редакции:**

« 4.1. Заседания Правления Банка производятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц.

По итогам проведения заседаний Правления составляются протоколы, в которых отражены рассмотренные вопросы, итоги состоявшегося обсуждения, принятые решения и поручения, сроки исполнения, итоги исполнения поручений и принятых решений;

Проведение заседаний Правления Банка и ведение протокола заседания организует Председатель Правления Банка.

Председатель Правления подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления Банка.

Протоколы заседаний Правления должны быть доступны для ознакомления любому члену Правления, члену Совета Директоров и Аудитору, а также акционеру (акционерам) Банка, владеющим в совокупности не менее 25 (Двадцатью пятью) процентами голосующих акций Банка.

По требованию указанных лиц Секретарь Правления обязан предоставить им удостоверенные подписью Председателя Правления и печатью Банка копии протоколов заседания Правления в течение 5 (Пяти) дней со дня предъявления ими требования о предоставлении указанных документов.»

**Пункт 4.2. Положения изложить в следующей редакции:**

«4.2. Заседания Правления правомочны при наличии на заседании не менее половины от числа избранных членов Правления.

Председательствующий сообщает присутствующим о наличии кворума для проведения заседания Правления и оглашает повестку дня заседания Правления.

Голосование на заседании Правления осуществляется путем простого заявления членами Правления о том, как они голосуют (в том числе, путем поднятия рук).

В случае невозможности личного присутствия на заседании Правления, член Правления вправе изложить свою позицию по вопросам повестки дня заседания в письменной форме передать его до начала заседания Правления Председателю Правления

Член Правления вправе озвучить или изложить свою позицию по вопросам повестки дня заседания в письменной форме - особое мнение. Особое мнение подлежит отражению или приобщению к протоколу заседания Правления.

Полученные Банком письменные мнения членов Правления приобщаются к протоколу заседания Правления

Решения на заседании Правления принимаются простым большинством голосов («За» или «Против») принявших участие в заседании членов Правления.

В случае равенства голосов («За» или «Против») голос Председателя Правления является решающим.

При голосовании по вопросам повестки дня заседания Правления каждый член Правления имеет один голос, передача которого иным лицам (в том числе другим членам Правления) не допускается.».

**Пункт 4.4. Положения изложить в следующей редакции:**

«4.4. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров (наблюдательного совета) Банка или Председателя Правления Банка.

Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

В целях обеспечения поддержания и совершенствования знаний и опыта членов исполнительных органов управления на периодической основе организуются программы повышения квалификации по вопросам, относящимся к компетенции членов исполнительных органов управления.

Между членами Правления банка, Председателем Правления и и советом директоров осуществляется взаимодействие (в рамках рабочих встреч, совещаний, др.) в целях формирования у членов совета директоров реальной картины о текущей деятельности организации; наиболее важные решения по вопросам деятельности организации обсуждаются с советом директоров; члены исполнительных органов управления могут открыто высказывать (представлять) различные мнения (позиции, предложения) в рамках обсуждения соответствующих вопросов.».

**Подпункт 7 пункта 4.5. Положения изложить в следующей редакции:**

«7.) заслушивает отчеты заместителей Председателя Правления Банка, отчеты руководителей подразделений об итогах деятельности за соответствующие периоды, по конкретным направлениям деятельности, по особым поручениям, др.;».

**Подпункт 19 пункта 4.5. Положения изложить в следующей редакции:**

«19.) реализует политику по управлению банковскими рисками, утверждаемую Советом директоров (наблюдательным советом) Банка; своевременно, на регулярной основе информируют Совет директоров по вопросам, касающимся деятельности организации: о ходе реализации стратегии, о соблюдении риск-аппетита, о текущем финансовом положении, о фактах нарушения лимитов и (или) требований законодательства, о существенных проблемах в деятельности Банка ;».

**Пункт 4.5. Положения дополнить подпунктами 24 -35 в следующей редакции:**

«24.) в целях реализации принципов и подходов (политик), утвержденных советом директоров: принимает участие в разработке стратегии развития организации; рассматривает и одобряет проект стратегии для последующего утверждения советом директоров; осуществляет мониторинг хода реализации утвержденной стратегии;

25.) принимает участие в определении показателя риск-аппетита; рассматривает и одобряет предложения по установлению риск-аппетита для последующего утверждения советом директоров; осуществляет мониторинг соблюдения риск-аппетита;

26.) осуществляет мониторинг исполнения бизнес-плана и бюджета Банка, выполнения бизнес-целей, ключевых показателей деятельности Банка (в т.ч. в рамках системы внутренней отчетности);

27.) в соответствии с принципами и подходами (политикой) осуществления текущей деятельности организации, утвержденными советом директоров, организует разработку и утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность организации и управление бизнес-процессами, систему вознаграждения и иные вопросы, обеспечивающие осуществление деятельности и реализации стратегии развития организации;

- 28.) определяет и утверждает структуру и полномочия коллегиальных рабочих органов (коллегии, комитеты, комиссии, др.) для принятия решений по отдельным вопросам деятельности организации, в т.ч. для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции коллегиального исполнительного органа управления, утверждения внутренних документов, определяющих правила, процедуры, порядок проведения операций и сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений организации; утверждает положения о коллегиальных рабочих органах;
- 29.) Несет ответственность за формирование эффективной контрольной среды и осуществление функций контроля реализации внутренних документов, регулирующих текущую деятельность организации, в т.ч. функции управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита (в рамках своей компетенции), соблюдения риск-аппетита, соблюдения требований действующего законодательства, в т.ч. в случаях, когда функции управления рисками и (или) контрольные;
- 30.) обеспечивает контроль реализации бизнес-подразделениями рекомендаций внутреннего аудита, подготовленных по результатам проведения проверок внутреннего аудита, в части устранения выявленных нарушений и недостатков в их деятельности;
- 31.) обеспечивает независимость и исключение конфликта интересов в деятельности сотрудников и (или) подразделений, осуществляющих контрольные функции;
- 32.) определяет и осуществляет процедуры мониторинга ключевых показателей деятельности организации, уровня подверженности рискам, соблюдения утвержденной системы лимитов;
- 33.) принимает участие в реализации вводных программ ознакомления и обучения новых членов совета директоров, а также программ поддержания и совершенствования знаний действующих членов совета директоров;
- 34.) Совместно с советом директоров принимает участие в формировании и внедрении принципов корпоративной культуры организации (свода этических норм, принципов поведения и взаимодействия внутри организации):
- содействует внедрению в Банке стандартов поведения (кодекс поведения) и этических принципов (корпоративные ценности), инициированных советом директоров, и неукоснительно следуют выбранным стандартам и принципам («задают тон»), стимулируя их соблюдение работниками организации;
  - неукоснительно следует принятым этическим нормам и принципам поведения, формируя стандарты поведения внутри организации;
  - действия (деятельность) исполнительных органов управления отвечают принципам открытости и прозрачности: члены исполнительных органов управления открыто и своевременно выносят на обсуждение проблемы, возникающие в деятельности организации, в т.ч. на обсуждение совету директоров («плохие новости» не умалчиваются, а выносятся на обсуждение);».
- 35.) принимает иные решения, вынесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления.».

**Пункт 4.7. Положения, первый абзац изложить в следующей редакции:**

«4.7. -обеспечивает реализацию стратегии, бизнес-плана Банка, соблюдение утвержденного риск-аппетита организации; .... далее по тексту».

**Абзац третий пункта 4.12 Положения изложить в следующей редакции:**

«4.12. - обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом, внутренними документами, а также обеспечивать реализацию утвержденной стратегии, достижения бизнес-целей, соблюдение утвержденного риск-аппетита организации;».

**Пункт 4.14. Положения изложить в следующей редакции:**

« 4.14. Председатель Правления и члены Правления несут дисциплинарную (включая увольнение) и (или) материальную ответственность перед Банком в случаях, когда их деятельность не обеспечивает реализацию утвержденной стратегии, достижения бизнес-целей, соблюдение утвержденного риск-аппетита организации. Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком и акционерами за убытки, причиненные Банку и акционерам их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством РФ.

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

В случае если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком и акционерами, является солидарной.»

**Пункт 4.20 Положения изложить в следующей редакции:**

«4.20. На отношения между Банком и единоличным исполнительным органом Банка и (или) членами коллегиального исполнительного органа Банка (правления) действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального Закона.»

**Пункт 4.23 Положения исключить.**

**Дополнить Положение Главой V. Утверждение и изменение Положения в следующей редакции:**

«5.1. Настоящее Положение вступает в силу после его утверждения общим собранием акционеров Банка и может быть изменено в любое время в том же порядке.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения все внутренние документы Банка в части регулирования деятельности исполнительных органов Банка действуют в части, не противоречащей настоящему Положению.

5.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные статьи (части статей) настоящего Положения вступают с ними в противоречие, эти статьи (части статей) утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение Банк руководствуется по соответствующим вопросам непосредственно законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

5.4. Недействительность отдельных пунктов (частей пунктов) настоящего Положения не влечет недействительности всего остального Положения.»