

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

УТВЕРЖДЕНО:

годовым общим собранием акционеров
(Протокол № 1 от "28" мая 2019 г.)

Председатель Общего годового
собрания акционеров ПАО Комбанк "Химик"



Е.П. Варламов

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПРАВЛЕНИИ

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

2019 г.

I. Общая часть

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", Гражданским кодексом Российской Федерации и другими действующими правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Публичного акционерного общества коммерческий банк "Химик" (далее - Общество).

1.2. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и под руководством Председателя Правления Банка осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями и заседаниями Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

Главная задача Правления Банка - поиск и реализация методов, тактических приемов достижения поставленных целей развития Банка, обеспечение постоянного увеличения его прибыльности.

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом общества и в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа - Председателя Правления Банка.

1.4. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

1.5. Членам Правления в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение (ежемесячно, ежеквартально, за полугодие, по итогам периода исполнения обязанностей) с учетом полученной Банком прибыли, размеров фондов сформированных в соответствии с нормативами распределения прибыли, утвержденными общим собранием акционеров и личного вклада члена правления.

1.6. Членом Правления Банка может быть специалист, не владеющий акциями ПАО Комбанк "Химик".

II. Порядок назначения членов Правления

2.1. Персональный состав Правления Банка утверждается Советом директоров (наблюдательным советом) Банка в количестве не более 7 человек 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.

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.

2.2. При рассмотрении и утверждении кандидатур в состав Правления решение принимается Советом директоров (наблюдательным советом) Банка простым большинством голосов.

2.3. Рассмотрение и утверждение кандидатур в состав Правления Банка производится общим списком или в персональном порядке. Решение о применении того или иного способа рассмотрения кандидатур в члены Правления принимается Советом директоров (наблюдательным советом) Банка непосредственно перед постановкой данного вопроса.

2.4. Кандидаты в члены Правления Банка могут присутствовать на заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка при обсуждении своих кандидатур.

2.5. В случае несогласия большинства членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка с предложенной кандидатурой Председатель Правления предлагает другую кандидатуру.

2.6. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций, допускается только с согласия Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

2.7. Члены Правления Банка утверждаются на 1 год и могут утверждаться неограниченное число раз. Срок полномочий членов Правления исчисляется с момента их избрания Советом директоров (наблюдательным советом) Банка до момента избрания нового Правления.

2.8. Член Правления банка за нарушение Устава Банка и настоящего Положения может быть по решению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка досрочно отозван из членов Правления.

Решение об отзыве члена Правления Банка и расторжении с ним контракта принимается Советом директоров (наблюдательным советом) Банка большинством голосов в три четверти (75%) голосов членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

Недопустимо в дальнейшем выдвижение кандидатур таких лиц для избрания в Правление Банка

2.9. Председатель Правления Банка имеет право в соответствии с настоящим Положением вносить предложения на заседание Совета директоров (наблюдательного совета) Банка о досрочном прекращении полномочий членов Правления.

После утверждения Советом директоров (наблюдательным советом) Банка предложенных в состав Правления Банка кандидатур с каждым членом Правления заключается договор на исполнение обязанностей по соответствующей должности. Договор от имени ПАО Комбанк "Химик" и по поручению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка подписывает Председатель Правления.

2.10. Председатель Правления Банка организует работу Правления Банка.

2.11. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка, назначается Советом директоров (наблюдательным советом) Банка сроком на 5 лет. Председатель Правления вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Совет директоров (наблюдательный совет) Банка и Правление Банка в порядке и сроки предусмотренные трудовым договором и действующим законодательством.

III. Состав Правления Банка

3.1. В Правление Банка могут входить:

- заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер и другие специалисты, обеспечивающие важнейшие направления деятельности Банка;

3.2. Члены Правления действуют в пределах компетенции, определяемой Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, решениями Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, настоящим Положением, решениями Правления и действующим законодательством.

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

IV. Порядок работы Правления Банка

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

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.

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

4.3. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, совет директоров (наблюдательный совет) Банка обязан принять решение об образовании нового коллегиального исполнительного органа Банка.

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.

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

4.5. Правление Банка:

- 1.) разрабатывает принципы управления Банком;
- 2.) утверждает внутренние документы Банка: учетную политику, инструкции, положения, порядки, регламенты, методики, правила, а также типовые документы за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции других органов;
- 3.) разрабатывает предложения по системе оплаты труда сотрудников Банка;
- 4.) разрабатывает систему подготовки и повышения квалификации работников Банка;
- 5.) готовит и представляет отчеты о деятельности Банка Общему собранию акционеров, Совету директоров (наблюдательному совету) Банка;
- 6.) готовит предложения о внесении изменений и дополнений в Устав Банка;
- 7.) заслушивает отчеты заместителей Председателя Правления Банка, руководителей подразделений Банка;
- 8.) утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;
- 9.) рассматривает итоги работы подразделений Банка за отчетный период;
- 10.) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 11.) осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и дает оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 12.) принимает решения об открытии, закрытии, изменении реквизитов внутренних структурных подразделений Банка и утверждении положений о них;
- 13.) принимает решения о публикации финансовой отчетности, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;
- 14.) принимает решения об осуществлении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности.
- 15.) принимает решения о создании комитетов при Правлении Банка, определении персонального состава комитетов при Правлении Банка, утверждении и внесении изменений в положения о комитетах при Правлении Банка, в том числе определении статуса, порядка формирования, функций и полномочиях указанных комитетов, а также порядок их работы и взаимодействия с органами управления, другими комитетами при Правлении и работниками Банка;
- 16.) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Советом директоров (наблюдательным советом) Банка, касательно финансово-хозяйственного плана и бюджета Банка на год или иной промежуток времени, отчетов об их исполнении, увеличения или уменьшения общей суммы финансово-хозяйственного плана и бюджета или общих показателей финансово-хозяйственного плана и бюджета;
- 17.) осуществляет контроль над управлением ликвидностью и формированием необходимого уровня ликвидности и установленных по ней нормативов Банк, определяет процедуры и способы реализации политики Банка в отношении финансовых рисков, обеспечивающие поддержание обоснованного и контролируемого уровня рыночных рисков, ликвидности и достаточности капитала;
- 18.) принимает решения об участии Банка в инвестиционных проектах с целью извлечения прибыли и расширения бизнеса;

- 19.) реализует политику по управлению банковскими рисками, утверждаемую Советом директоров (наблюдательным советом) Банка;
- 20.) определяет основные направления развития услуг Банка, принимает решения о внедрении новых видов услуг Банка, новых методов продажи и продвижения услуг Банка;
- 21.) организует процедуру выбора контрагента по приобретению и отчуждению Банком товаров, работ, услуг для обеспечения деятельности Банка, не связанной с осуществлением банковских операций и сделок, на наиболее выгодных условиях;
- 22.) организует формирование и реализацию единой клиентской политики;
- 23.) принимает решения о списании с баланса Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации безнадежной ссудной задолженности и процентов по ней;
- 24.) принимает иные решения, вынесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления.

4.6. Правление Банка в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, а также утверждаемым Общим собранием акционеров Банка положением о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений. Права и обязанности членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, положением о Правлении Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

На членов Правления Банка, заключивших трудовой договор, распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом РФ.

4.7. Председатель Правления Банка:

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров (наблюдательного совета) Банка и Правления Банка;
- осуществляет управление Банком;
- действует без доверенности от имени Банка и представляет его интересы в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления, судебными и правоохранительными органами, другими банками, предприятиями, организациями, учреждениями и гражданами на всей территории Российской Федерации и за ее пределами;
- организует текущую деятельность Банка;
- представляет состав Правления Банка на утверждение Совету директоров (наблюдательному совету) Банка;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- выдает доверенности;
- издает в пределах своей компетенции приказы и иные акты, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- определяет основы системы безопасности, утверждает правила внутреннего трудового распорядка;
- утверждает штатное расписание Банка и осуществляет в соответствии с ним подбор и расстановку кадров, заключение и расторжение трудовых договоров с сотрудниками Банка, утверждает форму и размер оплаты труда и премирования, налагает дисциплинарные взыскания, направляет сотрудников на переподготовку и повышение квалификации;
- утверждает положения о структурных подразделениях (отделах, управлениях, службах) Банка и должностные инструкции сотрудников Банка;
- подписывает учредительные документы организаций, в которых участвует Банк;
- принимает решение об открытии и закрытии корреспондентских счетов;
- утверждает тарифы на услуги Банка;
- не позднее чем за 3 дня до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, обеспечивает извещение членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, Правления Банка, а в определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях акционеров Банка о данной сделке, путем размещения извещения на официальном сайте Банка www.bankhimik.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
- обеспечивает достоверность, качество и своевременность представления необходимых документов и отчетов Общему собранию акционеров, Совету директоров (наблюдательному совету) Банка, Центральному банку Российской Федерации, уполномоченным органам государственного управления и кредиторам в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- осуществляет контроль соблюдения коммерческой и банковской тайны;
- рассматривает результаты служебных расследований в Банке и принимает по ним решения;
- утверждает в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России внутренние документы Банка, регламентирующие финансово-хозяйственную деятельность Банка в рамках определенной Советом директоров (наблюдательным советом) Банка стратегии и политики, в том числе тарифы, лимиты, правила, регламенты и др., за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых в соответствии с настоящим уставом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров (наблюдательного совета) Банка и Правления Банка;
- назначает и освобождает от должности руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками, утверждает планы работ служб, заслушивает отчеты руководителей служб внутреннего контроля и управления рисками;
- назначает и освобождает от выполнения обязанностей ответственного сотрудника по информационной безопасности и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (система передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);
- утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- назначает и освобождает от должности руководителя филиала (представительства) Банка, заместителей руководителя филиала (представительства) Банка, главного бухгалтера филиала (представительства) Банка, заместителей главного бухгалтера филиала (представительства) Банка;
- совершает другие действия, направленные на руководство текущей деятельностью Банка, в рамках действующего законодательства и положений настоящего Устава, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, Правления Банка.

4.8. Председатель Правления Банка назначается Советом директоров (наблюдательным советом) Банка. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются Уставом Банка и договором, заключаемым с ним. Договор от имени Банка подписывается председателем Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. Председатель Правления Банка председательствует на заседаниях Правления Банка, а при его отсутствии на заседаниях Правления председательствует один из членов Правления Банка по поручению Председателя Правления Банка.

4.9. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4.10. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

4.11. Председатель Правления Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

4.12. Члены Правления Банка, Председатель 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, с учетом действующего законодательства, Устава Банка и настоящего Положения:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и участников (акционеров), кредиторов и вкладчиков, иных клиентов кредитной организации;

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

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности кредитной организации;

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности кредитной организации, необходимых Совету директоров (наблюдательному совету) Банка, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для кредитной организации банковских рисках;

- к заседаниям Совета директоров (наблюдательного совета) Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности кредитной организации по следующим вопросам:

а) финансовые показатели деятельности кредитной организации;

б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых кредитной организацией 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 кредитной организации, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

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

з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности кредитной организации по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

и) банковские операции и другие сделки кредитной организации, в которых могут быть заинтересованы участники (акционеры), члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, исполнительных органов и служащие кредитной организации (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в кредитной организации законодательства Российской Федерации, учредительных, 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 кредитной организации.

4.13. В случае отсутствия Председателя Правления Банка, его функции осуществляет один из заместителей Председателя Правления Банка, который действует на основании доверенности и Устава Банка. Решение о назначении лица, замещающего отсутствующего Председателя Правления Банка, принимается Председателем Правления Банка.

4.14. 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.

4.15. Член Правления Банка, которому стало известно о факте свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, должен не позднее двух рабочих дней письменно сообщить об этом кредитной организации.

4.16. Члены Правления Банка не должны использовать возможности Банка в целях и интересах юридических и физических лиц, с которыми они находятся в трудовых отношениях.

4.17. Члены Правления Банка в случае, когда они обладают правами собственника другого предприятия (юридического лица), считаются финансово заинтересованными лицами и должны действовать в соответствии с настоящим Положением и Уставом Банка.

4.18. Члены Правления Банка не должны допускать действий по извлечению личных выгод из распоряжения имуществом Банка.

4.19. Члены Правления в период своей работы в этом качестве без согласия Совета директоров (наблюдательного совета) Банка не имеют права учреждать или принимать участие в учреждении юридических лиц, которые могли бы конкурировать с Банком. Член Правления обязан приостановить свое участие в аналогичных юридических лицах при назначении на должность в Банке и проинформировать об этом приостановлении Совет директоров (наблюдательный совет) Банка.

Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка и членами коллегиального исполнительного органа Банка (правления) должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

4.20. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в Правлении банка не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

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

4.22. Члены Правления не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждения от 3-х лиц за оказание влияния на принятие решений в Банке.

4.23. 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.