

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

УТВЕРЖДЕНО

годовым Общим собранием акционеров
ПАО Комбанк «Химик»
Протокол № 2/24 от «24» июня 2024 года
Председатель годового Общего собрания
акционеров ПАО Комбанк «Химик»



Т.Н. Кастров

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХИМИК»

2024 г.

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1.1. Настоящее Положение о Правлении Публичного акционерного общества коммерческий банк «Химик» (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными действующими правовыми актами Российской Федерации, Уставом и локальными нормативными актами ПАО Комбанк «Химик» (далее также – Банк).

Положение определяет порядок образования Правления, прекращения полномочий его членов, сроки и порядок созыва и проведения заседаний, порядок принятия решений, а также права и обязанности членов коллегиального исполнительного органа Банка.

1.2. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка (совместно именуемые – исполнительные органы Банка) осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

Правление Банка в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, Уставом Банка, а также Положением о Правлении ПАО Комбанк «Химик» и другими внутренними документами Банка.

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

1.3. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров.

2. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Председатель Правления и члены Правления назначаются Советом директоров Банка.

2.2. Структура Правления определяется Уставом Банка и настоящим Положением.

2.3. В состав Правления по должности входят Председатель Правления, который возглавляет Правление, и его заместители. В состав Правления также могут входить Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники структурных подразделений Банка. По решению Совета директоров одно или несколько лиц, входящих в состав Правления по должности, могут быть выведены из состава Правления.

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

2.4. Количественный и персональный состав Правления Банка утверждается решением Совета директоров по предложению Председателя Правления.

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

Членом Правления Банка может быть сотрудник Банка, не владеющий акциями ПАО Комбанк «Химик».

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 Банка непосредственно перед постановкой данного вопроса.

2.5. Кандидат считается избранным в состав Правления, если за него проголосовало простое большинство от общего числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании.

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

2.7. Председатель Правления избирается сроком на 5 (Пять) лет.

Члены Правления Банка назначаются сроком на 1 (Один) год и могут назначаться неограниченное число раз. Срок полномочий членов Правления исчисляется с момента их избрания Советом директоров Банка до момента утверждения Советом директоров нового состава Правления.

2.8. Распределение обязанностей между членами Правления Банка осуществляется Председателем Правления с учетом должностных инструкций и положений трудовых договоров (контрактов), заключаемых с каждым из членов Правления.

2.9. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления. В случае если член Правления занимает какую-либо должность в Банке, прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения его с соответствующей должности.

2.10. Председатель Правления Банка имеет право в соответствии с настоящим Положением вносить предложения на заседание Совета директоров Банка о досрочном прекращении полномочий членов Правления. После утверждения Советом директоров Банка предложенных в состав Правления Банка кандидатур с каждым членом Правления заключается договор на исполнение обязанностей по соответствующей должности. Трудовой договор от имени Банка заключает Председатель Совета директоров Банка или иное лицо, уполномоченное Советом директоров Банка.

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

2.11. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. К компетенции исполнительных органов Банка относятся вопросы организации и руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка.

Вопросы организации и руководства текущей деятельностью определены Уставом

Банка и положениями действующего законодательства Российской Федерации. В рамках вышеуказанной компетенции Правление осуществляет следующие функции, связанные с управлением рисками и капиталом:

- утверждает внутренние документы, определяющие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- рассматривает (не реже одного раза в год) вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Между членами Правления Банка, Председателем Правления и Советом директоров осуществляется взаимодействие (в рамках рабочих встреч, совещаний, др.) в целях формирования у членов Совета директоров реальной картины о текущей деятельности Банка.

3.2. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

3.2.1. Председатель Правления Банка организует работу Правления Банка.

3.2.2. Председатель Правления Банка, действуя без доверенности от имени Банка, осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Компетенция Председателя Правления определяется Уставом Банка и положениями действующего законодательства Российской Федерации.

3.2.3. По распоряжению Совета директоров Председатель Правления обязан представить отчет о своей деятельности в любое время.

3.2.4. Права, обязанности, ответственность Председателя Правления определяются дополнительно условиями договора (контракта) и положениями действующего законодательства Российской Федерации.

3.2.5. В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции по вопросам координации деятельности Правления могут осуществляться одним из членов Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

Заседания созываются Председателем Правления:

- по инициативе Председателя Правления;
- по требованию любого из членов Совета Директоров Банка;
- по требованию любого из членов Правления Банка;
- по инициативе аудиторской организации Банка.

4.2. Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в заседании принимает участие не менее половины от числа назначенных членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу (в том числе другому члену Правления) не допускается.

В случае отсутствия кворума решение о проведении следующего заседания принимается большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления Банка.

4.3. Вопросы в Повестку дня для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров, Председатель Совета директоров, а также руководители подразделений Банка с предварительным согласованием с Председателем Правления либо с курирующим Заместителем Председателя Правления.

4.4. Повестка дня формируется Секретарем Правления.

4.5. В Повестке дня заседания Правления должны быть указаны обсуждаемые вопросы и дата проведения заседания.

4.6. Ведение и составление протокола обеспечивает Председатель Правления. В обязанности Секретаря Правления входит:

- ведение протокола Совета директоров;
- организация подготовки Повестки дня и материалов для рассмотрения на заседаниях Правления;
- своевременное сообщение членам Правления о дате, месте и времени заседания Правления, своевременное ознакомление с Повесткой дня и информационными материалами;
- подведение итогов голосования по принимаемым решениям;
- ведение учета и хранение документов, связанных с деятельностью Правления Банка (протоколов и материалов к заседаниям Правления).

4.7. На заседании Правления не могут рассматриваться вопросы, не включенные в Повестку дня, за исключением случаев, когда решение о рассмотрении таких вопросов будет принято единогласно всеми избранными членами Правления.

4.8. В случае необходимости любое заседание Правления может быть отложено с согласия всех избранных членов Правления по решению Председателя Правления.

4.9. Заседания Правления могут проводиться в форме совместного присутствия членов Правления, в том числе посредством использования конференц- или видео-конференц-связи.

4.10. Заседание Правления ведет Председатель Правления.

Председатель Правления 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 и передать ее до начала заседания Правления Председателю Правления.

Член Правления вправе по вопросам повестки дня выразить особое мнение (озвучить или оформить в письменном виде). Особое мнение подлежит отражению или приобщению к протоколу заседания Правления.

Полученные Банком письменные мнения членов Правления приобщаются к протоколу заседания Правления

4.11. Решения Правления могут быть приняты методом опроса (заочным голосованием).

4.12. При голосовании методом опроса Председатель Правления формулирует вопрос, поставленный на голосование, и определяет период, в течение которого проводится голосование.

4.13. Заочное голосование членов Правления проводится путем сбора опросных листов, направляемых членам Правления вместе с Повесткой дня. В исключительных случаях могут быть приняты иные письменные и печатные доказательства волеизъявления членов Правления (письма \в том числе электронные\, телеграммы и т.д.).

По результатам заочного голосования оформляется Протокол Правления, к

которому прилагаются опросные листы или иные документы, подтверждающие волеизъявления членов Правления.

4.14. Все решения принимаются Правлением Банка большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании и обладающих правом голоса, за исключением вопросов, для которых Уставом может быть предусмотрено большее число голосов. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

4.15. На заседании Правления Секретарем Правления ведется протокол, в котором отражаются:

- дата проведения заседания Правления;
- персональный состав членов Правления, присутствующих на заседании, а также перечень приглашенных лиц;
- наличие кворума;
- повестка дня;
- вопросы, поставленные на голосование;
- результаты голосования;
- принятые решения.

4.16. Протокол заседания Правления Банка составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после его проведения.

4.17. Протокол подписывается Председателем Правления (иным лицом, председательствующим на заседании), который несет ответственность за правильность составления протокола.

4.18. Протоколы заседаний Правления должны быть доступны для ознакомления любому члену Правления. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета Директоров, Начальнику Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка, уполномоченному сотруднику Банка России, курирующему деятельность Банка, по их требованию.

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.

4.19. Организация выполнения решений Правления является обязанностью Председателя Правления.

Для реализации решений Правления Председатель Правления Банка издаёт соответствующие приказы и распоряжения.

4.20. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании нового коллегиального исполнительного органа Банка.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Члены Правления имеют право:

- получать в любых подразделениях и службах Банка любую необходимую для исполнения возложенных на члена Правления обязанностей информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка, знакомиться со всеми учредительными, нормативными, учетными, отчетными, договорными и иными документами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- в установленном порядке вносить вопросы в повестку дня заседаний Правления Банка;
- требовать созыва заседания Правления Банка;

- участвовать в обсуждении вопросов и принятии решений на заседании Правления;
- получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Правления;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

5.2. Члены Правления не имеют права:

- участвовать в сделках, способных привести к возникновению конфликта интересов с Банком, например, в сделках, в совершении которых имеется их заинтересованность, без соответствующего согласования уполномоченными органами Банка;
- использовать в личных целях информацию, имущество или возможности Банка, полученные в связи с исполнением ими своих должностных обязанностей в Правлении;
- совершать иные действия (бездействие), запрещенные действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

5.3. Члены Правления обязаны:

- соблюдать условия трудового договора (контракта), положения Устава и локальных нормативных актов Банка, а также действующего законодательства Российской Федерации;
- осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовать в интересах Банка;
- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- информировать Председателя Правления Банка и Совет директоров в письменной форме о возникновении конфликта интересов в связи со сделками, совершаемыми Банком, и раскрывать информацию обо всех сделках, в совершении которых есть заинтересованность члена Правления;
- своевременно предоставлять Председателю Правления и Совету директоров полную и достоверную информацию о деятельности Банка, его финансовом положении и практике корпоративного управления в Банке, а также немедленно информировать Председателя Правления в случае возникновения (выявления) существенных рисков, требующих созыва Общего собрания акционеров для решения данных вопросов;
- по распоряжению Совета директоров представить отчет о своей деятельности в любое время;
- лично присутствовать на заседаниях Правления и принимать в них активное участие;
- заранее сообщать Председателю Правления о невозможности присутствовать на заседании Правления с указанием причин;
- выполнять решения, принятые Правлением;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в

соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- исполнять иные обязанности, предусмотренные трудовыми договорами.

5.4. Правление обязано:

- ежегодно рассматривать отчет о результатах выполнения ВПОДК;
- не реже одного раза в год рассматривать отчеты о результатах стресс-тестирования;
- не реже одного раза в месяц рассматривать отчет о значимых рисках Банка, отчет о выполнении обязательных нормативов, отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, и прочие отчеты ВПОДК;
- рассматривать информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.

5.5. Правление обязано на постоянной основе информировать Совет директоров по вопросам деятельности Банка, обеспечивая членов Совета директоров информацией, необходимой для осуществления ими своих функций (в т.ч. проведения контроля и оценки деятельности исполнительных органов управления), в том числе путем предоставления необходимых информационных материалов, отчетов, документов.

5.6. Члены Правления должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае его возникновения (либо возникновения ситуации, которая может повлечь конфликт интересов) они обязаны немедленно поставить в известность об этом Председателя Правления и Совет директоров.

5.7. Председатель Правления, члены Правления Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

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

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. 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.

6.2. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Члены Правления Банка 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».

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

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

6.4. В случае если в соответствии с положениями настоящего раздела ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком/акционером Банка является солидарной.

6.5. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 (одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном абзацем первым п. 6.2. настоящего Положения.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков, в случае, предусмотренном абзацем вторым п. 6.2. настоящего Положения.

6.6. Член Правления не имеет права учреждать или принимать участие в других коммерческих организациях, если ему на это не дано разрешения Советом директоров.

6.7. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления Банка могут являться:

- принятое Советом директоров Банка решение о прекращении полномочий члена Правления, в соответствии с п. 2.9. настоящего Положения;
- причинение действиями члена Правления Банку существенных убытков;
- нанесение членом Правления ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм законодательства Российской Федерации, в том числе касающихся обращения ценных бумаг, выпускаемых Банком;
- участие в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц (за исключением участия в общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях) без согласия Совета директоров, а в случаях, прямо установленных Уставом Банка и законом - без согласия Общего собрания акционеров;
- 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;
- получение прямо или косвенно вознаграждения за оказание влияния на принятие решений Правлением.

Полномочия членов Правления могут быть прекращены и по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и локальными нормативными актами Банка, а также трудовыми договорами с членами Правления.

7. УТВЕРЖДЕНИЕ И ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ

7.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

7.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение или утверждение Положения в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

7.3. 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.

7.4. Недействительность отдельных статей (пунктов, частей) настоящего Положения не влечет недействительности остальных условий Положения.