

«УТВЕРЖДЕНО»  
Общим собранием акционеров  
РОСКОМСНАББАНК (ПАО)  
24 октября 2018 года

(протокол № 03 от 25.10.2018 г.)

## ПОЛОЖЕНИЕ

об исполнительных органах

РОСКОМСНАББАНК (публичного акционерного общества)

РОСКОМСНАББАНК (ПАО)

город Уфа - 2018 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об исполнительных органах РОСКОМСНАББАНК (ПАО) (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Гражданским кодексом, Уставом РОСКОМСНАББАНК (ПАО) (далее – Банк) и определяет статус, состав, функции и полномочия исполнительных органов Банка, порядок их формирования, порядок работы и взаимодействия с иными органами Банка.

1.2. Исполнительные органы Банка действуют на основании Устава Банка и настоящего Положения, утверждаемых Общим собранием акционеров, и прочими утверждаемыми Советом директоров Банка внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности исполнительных органов Банка.

1.3. Основной задачей исполнительных органов Банка является обеспечение достижения максимальной прибыли и повышение капитализации Банка при соблюдении приемлемого уровня рисков и сохранении достаточного уровня финансовой устойчивости Банка.

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

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

## 2. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

2.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением).

2.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка.

2.3. Исполнительные органы Банка (Председатель Правления и Правление) избираются сроком на 5 (пять) лет.

2.4. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка, членов Правления и об образовании новых исполнительных органов.

2.5. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

2.6. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - ФЗ «Об АО»), правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям ФЗ «Об АО».

2.7. Председатель Правления и члены Правления Банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным [пунктом 1 части первой статьи 16](#) Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - ФЗ «О банках»).

2.8. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не вправе занимать 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 (за исключением случая, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

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

2.10. В состав Правления могут входить главные специалисты и руководители структурных подразделений Банка.

2.11. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнение с соответствующей должности, занимаемой в Банке. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

2.10. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны раскрывать информацию:

- о текущем владении ценными бумагами Банка, в момент рассмотрения вопроса об избрании в состав Правления;

- о покупке/продаже ценных бумаг Банка, в течение трех рабочих дней с момента подписания договора купли-продажи ценных бумаг Банка.

### **3. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА (ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ)**

3.1. Председатель Правления Банка действует на основании Устава Банка, а также, утверждаемого Общим собранием акционеров Положения об исполнительных органах Банка.

3.2. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

3.2.1. Действует от имени Банка без доверенности.

3.2.2. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом Банка.

3.2.3. Представляет интересы Банка.

3.2.4. Совершает сделки от имени Банка.

3.2.5. Утверждает организационную структуру, штатное расписание.

3.2.6. Издаёт приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

3.2.7. Утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции.

3.2.8. Утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка.

3.2.9. Председательствует на заседаниях Правления и руководит работой Правления.

3.2.10. Распоряжается имуществом в соответствии с законодательством.

3.2.11. Утверждает оперативные и перспективные планы работы Банка.

3.2.12. Осуществляет прием на работу и увольнение работников Банка.

3.2.13. Организует ведение бухгалтерского учета и составление отчетности.

3.2.14. Принимает решения по учетной политике Банка.

3.2.15. Выдает доверенности работникам Банка.

3.2.16. Назначает на должность руководителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей после утверждения их кандидатур Правлением Банка, а также освобождает их от должности.

3.2.17. Назначает на должность и освобождает от должности руководителей представительств и внутренних структурных подразделений Банка.

3.2.18. Назначает руководителя Службы комплаенс–контроля и утверждает Положение о Службе комплаенс-контроля.

3.2.19. Назначает руководителя структурного подразделения, отвечающего за управление рисками и утверждает Положение о таком подразделении.

3.2.20. Решает вопросы, связанные с внутренним контролем Банка:

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

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

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

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

- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита со Службой комплаенс-контроля, подразделениями и сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;

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

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

- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала – при его наличии) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

3.2.21. Утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основании принятых решений Правления.

3.2.22. Обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

3.2.23. Формирует коллегиальные рабочие органы (либо подразделения), в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия (при необходимости).

3.2.24. Реализует и контролирует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке.

3.2.25. Решает иные вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

3.2. В период отсутствия Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его функции, указанные в настоящей статье, временно исполняет Первый заместитель Председателя Правления Банка либо один из членов Правления Банка, при наличии соответствующего согласования Банком России, на основании приказа Председателя Правления Банка или решения Совета директоров Банка.

3.3. Заместители Председателя Правления наделены правом выдавать доверенности работникам Банка.

#### **4. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА (ПРАВЛЕНИЕ)**

4.1. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения об исполнительных органах Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

4.2. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

4.2.1. Организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

4.2.2. Подготовка необходимых материалов для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

4.2.3. Осуществление руководства деятельностью филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка.

4.2.4. Принятие решения о создании филиалов и открытии представительств Банка, а также об их закрытии.

4.2.5. Принятие решения об открытии внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также об их закрытии.

4.2.6. Организация, разработка и принятие решений о новых видах банковских услуг.

4.2.7. Определение порядка представления клиентам платных услуг и утверждение тарифов на эти услуги.

4.2.8. Установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по операциям Банка.

4.2.9. Принятие решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее.

4.2.10. Принятие решения о признании обслуживания долга хорошим по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось как хорошее.

4.2.11. Принятие решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

4.2.12. Принятие решения о выпуске депозитных и сберегательных сертификатов, утверждение Условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов.

4.2.13. Определение перечня информации, относящейся к коммерческой тайне Банка и установление ответственности за нарушение порядка работы с ней.

4.2.14. Подготовка Годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также предложений по распределению прибыли.

4.2.15. Разработка бизнес-плана на предстоящий год.

4.2.16. Вынесение, по мере необходимости, на заседания Совета директоров вопросов об изменении уставного капитала Банка.

4.2.17. принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва.

4.2.18. Принятие решений о совершении Банком нестандартных (нетиповых) для Банка банковских операций и других сделок, в том числе:

- о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

- о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами Банка или решений о вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и сделок;

- о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур или превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);

- о совершении Банком иных нестандартных (нетиповых) для Банка банковских операций и других сделок.

4.2.19. Принятие решений, в т.ч. утверждение внутренних документов, определяющих основания и порядок признания банковских операций и других сделок нестандартными (нетиповыми).

4.2.20. Вопросы, связанные с внутренним контролем Банка:

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- рассмотрение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль за их соблюдением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- 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;

- исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

4.2.21. Обеспечение условий для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала.

4.2.22. Утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основании стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной советом директоров.

4.2.23. Обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

4.2.24. Организация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке.

4.2.25. Утверждение лимитов, за исключением лимитов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров.

4.2.26. Решение иных вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных Уставом и внутренними документами Банка.

4.3. Правление Банка принимает решения по вопросам своей компетенции на заседаниях, которые проводятся по мере необходимости.

4.4. Кворум для проведения заседания Правления Банка должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании нового Правления Банка.

4.5. На заседаниях Правления Банка председательствует Председатель Правления Банка, а в его отсутствие – лицо, исполняющее его обязанности.

На заседании Правления Банка по приглашению Председателя Правления Банка или Правления Банка могут присутствовать лица, не являющиеся Членами Правления Банка. Такие лица не имеют права голоса при разрешении вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка.

4.6. При постановке вопросов на голосование каждый из членов Правления имеет один голос.

В случае несогласия с принятым решением Член Правления Банка имеет право сообщить свое мнение Совету директоров Банка.

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

4.7. Решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим.

4.8. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору (аудиторской организации) Банка по их требованию.

4.9. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА**

5.1. Председатель Правления Банка, 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.

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

Председатель Правления Банка, 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 ФЗ «Об АО».

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

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

5.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

5.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 5.2. настоящей статьи.

5.6. Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 5.2 настоящей статьи.

## 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящее Положение, а также, изменения и дополнения к нему утверждаются Общим собранием акционеров Банка большинством голосов из числа присутствующих на Общем собрании акционеров Банка, или принявших участие в заочном голосовании.

6.2. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, то до момента внесения изменений и дополнений в настоящее Положение исполнительные органы Банка руководствуются законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Председатель Правления  
РОСКОМСНАББАНК (ПАО) \_\_\_\_\_ п/п \_\_\_\_\_ Ф.Ф.Галлямов