УТВЕРЖДЕНО
годовым общим Собранием акционеров
ПАО «Банк «Екатеринбург» от 22.05.2015 г.
(Протокол № 32), с изменениями и дополнениями.
Изменения и дополнения № 1 утверждены
годовым общим Собранием
акционеров от 27.05.2016 г. (Протокол № 34);
Изменения и дополнения № 2 утверждены
годовым общим Собранием
акционеров от 28.05.2021 г. (Протокол № 39);
Изменения и дополнения № 3 утверждены
внеочередным общим Собранием
акционеров от 01.11.2023 г. (Протокол № 44).

ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении ПАО «Банк «Екатеринбург»

г. Екатеринбург
2015 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет правовой статус, компетенцию, состав и порядок образования Правления Банка (далее – Правление) Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (далее – Банк), сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, порядок принятия решений, права, обязанности и ответственность членов Правления.

1.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

1.3. Правление подотчетно Совету директоров Банка и общему Собранию акционеров Банка.

1.4. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной Уставом Банка и настоящим Положением.

1.5. В своей деятельности Правление руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, настоящим Положением, внутренними нормативными документами Банка.

2. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Членами Правления могут быть только физические лица - сотрудники Банка.

2.2. Председателем Правления является Президент Банка.

2.3. Кандидаты на должности членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и подлежат согласованию с Банком России.

2.4. Определение количественного состава Правления, назначение членов Правления и прекращение их полномочий осуществляются Советом директоров Банка по представлению председателя Правления.

2.5. Решение о назначении (прекращении полномочий) членов Правления принимается Советом директоров Банка большинством голосов присутствующих членов Совета директоров Банка.

2.6. Совет директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления.

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

(Раздел 2 в редакции изменений и дополнений № 3, Протокол №44 внеочередного общего Собрания акционеров от 01.11.2023 г.)

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

3.1.1. организация совместно с Президентом Банка выполнения решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

3.1.2. организация текущего и перспективного планирования развития Банка;

3.1.3. рассмотрение результатов текущей деятельности Банка и отчетов руководителей структурных подразделений Банка по вопросам их деятельности;

3.1.4. принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, и других внутренних структурных подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, делегирование им соответствующих полномочий по осуществлению банковских операций и сделок;

3.1.5. создание комитетов (в том числе Кредитного комитета), комиссий и рабочих групп, делегирование указанным органам полномочий по вопросам, относящимся к компетенции Правления (в том числе определение и утверждение положений об их деятельности, порядков их работы, количественного и персонального состава, прекращение полномочий);

(п.3.1.5. в редакции изменений и дополнений № 1, Протокол №34 годового общего Собрания акционеров от 27.05.2016 г.)

3.1.6. утверждение отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка;

(п.3.1.6. в редакции изменений и дополнений № 3, Протокол №44 внеочередного общего Собрания акционеров от 01.11.2023 г.)

3.1.7. подготовка отчетов, материалов, предложений и проектов решений по вопросам деятельности Банка, которые подлежат рассмотрению и (или) утверждению Советом директоров Банка или общим Собранием акционеров Банка;

3.1.8. утверждение товарного знака, фирменной символики Банка;

3.1.9. утверждение ценовых условий (процентных ставок, комиссий и пр.) по привлекаемым и размещаемым ресурсам в рамках реализации процентной политики Банка;

3.1.10. утверждение ценовых условий (тарифов, расценок и пр.) осуществления банковских операций и предоставляемых услуг;

3.1.11. утверждение программ кредитования отдельных групп (категорий) физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

3.1.12. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных перед Банком целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

3.1.13. утверждение внутренних нормативных документов Банка, определяющих политику и принципы управления значимыми банковскими рисками, в целях соблюдения Порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, утверждаемого Советом директоров Банка;

3.1.14. принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;

3.1.15. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, связанных с предоставлением банковских услуг, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними нормативными документами Банка;

3.1.16. принятие решений по управлению ликвидностью (в том числе установление лимитов ликвидности, рассмотрение результатов стресс-тестирований, рассмотрение результатов мониторинга индикаторов Плана восстановления финансовой устойчивости Банка (Плана самооздоровления), утверждение мероприятий по управлению риском ликвидности и т.д.);

3.1.17. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, связанных с предоставлением банковских услуг, условия которых отличаются от утвержденных условий предоставления банковских услуг;

3.1.18. утверждение внутренних нормативных документов Банка о мерах морального и материального поощрения сотрудников Банка за исключением вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров Банка;

3.1.19. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

3.1.20. принятие решений по иным вопросам руководства текущей деятельностью Банка, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Президента Банка;

3.1.21. ежегодное рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала;

(п.3.1.21. внесен изменениями и дополнениями № 1, Протокол №34 годового общего Собрания акционеров от 27.05.2016 г.)

3.1.22. ежемесячное рассмотрение отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка. Ежеквартальное рассмотрение отчетов об управлении операционным риском, результатов процедуры мониторинга операционного риска, о фактических значениях контрольных показателей уровня операционного риска, о событиях риска информационной безопасности. Рассмотрение специализированных отчетов по рискам информационной безопасности, формируемых подразделением, ответственным за обеспечение информационной безопасности. Рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за информационные системы, и подразделения (подразделений), ответственного (ответственных) за обеспечение функционирования информационных систем.

(п.3.1.22. в редакции изменений и дополнений № 2, Протокол №39 годового общего Собрания акционеров от 28.05.2021 г.)

3.1.23. рассмотрение отчета об управлении операционным риском за год;

3.1.24. обеспечение исполнения процедур управления операционным риском в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

3.1.25. участие в решении вопросов управления риском информационной безопасности;

3.1.26. ежегодное утверждение плана мероприятий по проведению качественной оценки уровня операционного риска;

3.1.27. формирование поручений по разработке мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска;

3.1.28. утверждение (пересмотр) политики управления операционным риском, рассмотрение заключения о сигнальных и контрольных значениях контрольных показателей уровня операционного риска;

3.1.29. определение лимитов операционного риска на основе установленных в политике управления операционным риском значений уровней контрольных показателей путем их распределения по направлениям деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, подразделениям, видам операционного риска (риск информационной безопасности, риск информационных систем, операционный риск в целом);

3.1.30. утверждение (пересмотр) политики информационной безопасности;

3.1.31. утверждение (пересмотр) политики информационных систем;

3.1.32. определение подразделения (подразделений), ответственного (ответственных) за обеспечение непрерывности функционирования информационных систем, включая: определение полномочий подразделения и его работников; целевые показатели и критерии эффективности работы подразделения с занесением их в положение о подразделении и должностные инструкции работников; контрольных процедур и целевых показателей подразделения, в том числе порядок их актуализации;

3.1.33. определение должностного лица (лица, его замещающего), ответственного за обеспечение непрерывности функционирования информационных систем, включая его полномочия и требования к его квалификации;

3.1.34. определение подразделения, ответственного за предоставление отчетов по риску информационных систем;

3.1.35. рассмотрение отчетов о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском, в том числе риском информационной безопасности и риском информационных систем (в том числе на предмет их полноты и корректности), предоставляемых

уполномоченным подразделением;

3.1.36. ежегодное рассмотрение результатов анализа необходимости пересмотра:

- требований политики управления операционным риском, проведенного подразделением, ответственным за организацию управления операционным риском, и принятие решения о необходимости внесения изменений во внутренние документы;

- требований политики информационных систем, представленных должностным лицом, ответственным за информационные системы, и принятие решения о необходимости внесения изменений в политику информационных систем и внутренние документы;

- требований к информационным системам, представленных подразделением (подразделениями), ответственным за обеспечение функционирования информационных систем, и принятие решения о пересмотре требований к информационным системам;

3.1.37. рассмотрение заключения об отсутствии факторов возможных потерь от реализации операционных рисков, не учтенных при расчете объема капитала, и утверждение его в рамках внутренних процедур планирования объема капитала, выделяемого Банком на покрытие потерь от реализации событий операционного риска.

(п. 3.1.23.-3.1.37. внесены изменениями и дополнениями № 2, Протокол №39 годового общего Собрания акционеров от 28.05.2021 г.)

3.1.38. утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период в разрезе направлений деятельности, в том числе составляющих их процессов, и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, с учетом сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска в целом по Банку, утвержденных Советом директоров Банка.

(п.3.1.38. внесен изменениями и дополнениями № 3, Протокол №44 внеочередного общего Собрания акционеров от 01.11.2023 г.)

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. 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.

В остальных случаях члены Правления могут совмещать должности в органах управления других организаций только с согласия Совета директоров Банка.

4.2. Члены Правления не вправе принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительных органов и акционеров, кредиторов и вкладчиков, а также клиентов Банка.

4.3. Члены Правления в течение всего периода осуществления своих функций должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.4. Члены Правления обязаны уведомить Банк в случае изменения паспортных данных, данных о профессиональном образовании, месте регистрации, гражданстве, сведений о трудовой деятельности, о родственниках члена Правления, данных о наличии или отсутствии оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной, о наличии или отсутствии установленных федеральными законами ограничений, препятствующих осуществлению функций члена Правления, не позднее пяти рабочих дней со дня изменения таких данных, а также представить Банку необходимые документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.5. По решению Совета директоров Банка членам Правления в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Правления. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Совета директоров Банка.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Члены Правления должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

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

5.3. Члены Правления несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

5.5. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном пунктом 5.3. настоящего раздела, перед акционером является солидарной.

5.6. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном пунктом 5.2. настоящего раздела.

5.7. Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Правления, о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном пунктом 5.3. настоящего раздела.

5.8. Члены Правления несут ответственность за соблюдение требований Положения Банка России "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе";

5.9. Члены Правления несут ответственность за соблюдение требований политики информационной безопасности;

5.10. Члены Правления несут ответственность за соблюдение требований политики информационных систем.

(п. 5.8.-5.10. внесены изменениями и дополнениями № 2, Протокол №39 годового общего Собрания акционеров от 28.05.2021 г.)

6. СЕКРЕТАРЬ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Правление назначает секретаря из состава сотрудников Банка по представлению председателя Правления.

6.2. Секретарь Правления:

- формирует повестку заседания Правления;
- информирует членов Правления и приглашенных лиц о дате, времени, месте проведения и повестке дня заседания Правления;
- формирует и рассылает членам Правления информацию (материалы), необходимую для проведения заседаний Правления;
- ведет протоколы заседаний Правления;
- оформляет протоколы заседаний Правления и заверяет выписки из них;
- осуществляет доведение решений, принятых Правлением, до лиц, указанных в п. 8.6. настоящего Положения;
- осуществляет хранение протоколов и материалов заседаний Правления.

7. РЕГЛАМЕНТ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не менее двух раз в месяц.

Правление может действовать в форме:

- собрания (совместного присутствия членов Правления для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование);
- заочного голосования.

7.1.1. При проведении заседаний Правления, в том числе в форме заочного голосования, могут использоваться системы электронного документооборота. На заседаниях Правления в форме собрания (совместного присутствия) возможно использование конференц-связи и/или видео-конференц-связи.

(п.7.1.1. внесен изменениями и дополнениями № 3, Протокол №44 внеочередного общего Собрания акционеров от 01.11.2023 г.)

7.2. Председатель Правления созывает заседания Правления:

- по своей инициативе;
- по требованию одного или нескольких членов Совета директоров Банка;
- по требованию одного или нескольких членов Правления;

(п.7.2. в редакции изменений и дополнений № 3, Протокол №44 внеочередного общего Собрания акционеров от 01.11.2023 г.)

7.3. Решением о проведении заседания Правления должны быть определены:

- дата, место и время проведения заседания;
- формулировка вопросов повестки дня.

В случае проведения заочного голосования в решении должно содержаться соответствующее указание.

7.4. Требование о созыве Правления, если оно исходит не от председателя Правления, сдается председателю Правления и должно содержать:

- фамилию, имя, отчество и должность инициатора заседания;
- формулировки вопросов повестки дня;
- мотивы постановки данных вопросов повестки дня;
- перечень информации, предоставляемой членам Правления.

Требование должно быть подписано инициатором созыва заседания.

7.5. В день принятия решения о проведении заседания Правления секретарь Правления информирует всех его членов о намеченной дате проведения заседания.

7.6. Заседание Правления правомочно (кворум имеется), если в нем участвует не менее половины от общего числа фактически назначенных членов Правления.

7.7. Организует проведение заседаний Правления и председательствует на них председатель Правления. В случае его отсутствия обязанности председательствующего выполняет лицо, исполняющее обязанности Президента Банка.

7.8. Решения на заседаниях Правления, проводимых в форме собрания, принимаются путем открытого голосования большинством голосов присутствующих членов Правления.

При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом.

Решения при проведении заочного голосования принимаются путем проставления соответствующего варианта решения («за» или «против») по вопросам повестки дня на протоколе о заочном голосовании.

В случае равенства голосов решающим является голос председателя Правления.

7.9. Независимо от формы проведения заседания Правления передавать право голоса членом Правления иному лицу (в том числе другому члену Правления) и воздерживаться при голосовании не допускается.

8. ПРОТОКОЛЫ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

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

- место и время проведения заседания;
- лица, присутствующие на заседании;
- вопросы повестки дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

8.2. Протокол заседания Правления оформляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после его проведения.

8.3. Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления и достоверность содержания протокола, и секретарем Правления.

8.4. Протоколы заседания Правления Банка предоставляются членам Правления, членам Совета директоров Банка, аудитору Банка по их требованию. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, имеют право доступа к протоколам заседаний Правления.

(п.8.4. в редакции изменений и дополнений № 3, Протокол №44 внеочередного общего Собрания акционеров от 01.11.2023 г.)

8.5. Протоколы заседаний Правления хранятся по месту нахождения исполнительного органа Банка.

8.6. Выписки из протоколов заседания Правления предоставляются членам Правления, а также должностным лицам, ответственным за исполнение соответствующего решения Правления (по отдельным вопросам повестки дня).

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящее Положение утверждается, а также изменяется общим Собранием акционеров Банка по представлению Совета директоров Банка. Решение об утверждении (изменении) Положения принимается большинством голосов акционеров Банка, принимавших участие в голосовании.

9.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России, отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены Правления руководствуются законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.