Приложение № 6
к Протоколу годового общего Собрания
акционеров ПАО «Контур.Банк»
от 31.05.2024 г. № 45

ПАО «Контур.Банк»

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим Собранием акционеров
ПАО «Контур.Банк» от 31.05.2024 г.
(Протокол № 45)

Вводится в действие
с даты государственной регистрации Устава
ПАО «Контур.Банк» в новой редакции.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении ПАО «Контур.Банк»

г. Екатеринбург
2024 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет порядок образования, компетенцию, организацию деятельности и регламент работы Правления Публичного акционерного общества «Контур.Банк» (далее – Банк).

1.2. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка. Правление Банка и Председатель Правления Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции общего Собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка.

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

2. Порядок образования Правления Банка

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

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

2.3. Определение количественного состава Правления Банка, избрание Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, назначение заместителей Председателя Правления Банка и прекращение их полномочий осуществляются Советом директоров Банка.

2.4.Срок, на который избирается Председатель Правления Банка, устанавливается Уставом Банка.

2.5. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка.

2.6.Заместители Председателя Правления являются членами Правления по должности.

2.7. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка, а также их ответственность определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

3. Компетенция Правления

3.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

3.1.1. организация совместно с Председателем Правления Банка выполнения Стратегии развития Банка, решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

3.1.2. организация текущего планирования развития Банка;

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

3.1.4. предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению общим Собранием акционеров и Советом директоров, подготовка по ним проектов соответствующих решений;

3.1.5. принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России;

3.1.6. утверждение внутренних документов Банка, не отнесенных к компетенции общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

3.1.7. 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);

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

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

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

3.1.11. 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;

3.1.12. утверждение отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка;

3.1.13. организация и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в Банке;

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

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

3.1.16.обеспечение условий для эффективного управления рисками, организация процесса управления рисками в Банке;

3.1.17. 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;

3.1.18. 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;

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

3.1.20. 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.

3.1.21. рассмотрение отчета об управлении операционным риском за год;

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

3.1.23. участие в решении вопросов управления риском информационной безопасности;

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

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

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

3.1.27. 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);

3.1.28. утверждение (пересмотр) политики информационной безопасности;

3.1.29. утверждение (пересмотр) политики информационных систем;

3.1.30. 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;

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

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

3.1.33. 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;

3.1.34. 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;

3.1.35. 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.

3.1.36. 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.

3.1.37. принятие решений по иным вопросам руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка.

3.2. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

3.2.1. осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;

3.2.2. имеет право первой подписи финансовых документов;

3.2.3. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных законодательством Российской Федерации;

3.2.4. представляет интересы Банка на территории Российской Федерации и за ее пределами;

3.2.5. распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления Банка, определяет их полномочия;

3.2.6. выдает доверенности на совершение действий в интересах Банка;

3.2.7. утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает взыскания;

3.2.8. издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

3.2.9. утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

3.2.10. организует работу Правления Банка;

3.2.11. организует выполнение Стратегии развития Банка, решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

3.2.12. организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;

3.2.13. утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

3.2.14. определяет порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;

3.2.15. совместно с Советом директоров Банка не реже 1 раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

3.2.16. рассматривает отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, не реже 1 раза в месяц;

3.2.17. информирует Совет директоров о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов;

3.2.18. обеспечивает исполнение процедур управления операционным риском в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка;

3.2.19. решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

3.3. На период временного отсутствия (отпуск, командировка, временная нетрудоспособность и др.) Председатель Правления Банка вправе своим приказом назначить одного из заместителей Председателя Правления Банка временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка.

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка в период его отсутствия осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, действует от имени Банка без доверенности на основании Устава Банка в пределах компетенции Председателя Правления Банка.

4. Организация деятельности Правления Банка

4.1.Правление Банка осуществляет функции в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением.

4.2.Работу Правления Банка организует Председатель Правления Банка. Председатель Правления Банка созывает заседания Правления Банка и председательствует на них.

4.3. В случае отсутствия Председателя Правления Банка его функции по созыву и проведению заседания Правления Банка осуществляет один из его заместителей – член Правления Банка, на которого временно возложено исполнение обязанностей Председателя Правления Банка.

4.4.Правление назначает секретаря из состава сотрудников Банка по представлению Председателя Правления.

4.5. Секретарь Правления формирует повестку заседания Правления, информирует членов Правления и приглашенных лиц о форме, дате, времени, месте проведения и повестке дня заседания Правления, формирует и рассылает членам Правления информацию (материалы), необходимую для проведения заседаний Правления, оформляет протоколы заседаний Правления и заверяет выписки из них, осуществляет доведение решений, принятых Правлением, до лиц, ответственных за исполнение соответствующих решений Правления (по отдельным вопросам повестки дня), осуществляет хранение протоколов и материалов заседаний Правления.

5. Регламент работы Правления Банка

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

5.2.Заседания Правления Банка могут проводиться в форме собрания (совместного присутствия членов Правления для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование) и заочного голосования.

5.3.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.

5.4. Заседание Правления Банка созывается Председателем Правления Банка по его собственной инициативе, а также по предложению члена Правления Банка. Заседание Правления Банка может быть созвано по требованию членов Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка обязан рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания Правления Банка или об отказе в созыве в течение двух дней после даты получения требования, о принятом решении Председатель Правления Банка должен уведомить инициаторов созыва заседания.

5.5. При принятии решения о созыве заседания Правления Банка Председатель Правления Банка должен определить:

− дату, место и время проведения заседания;

− форму проведения заседания;

− повестку дня заседания.

5.6. На заседании Правления Банка повестка дня может быть дополнена другими вопросами только с согласия Председателя Правления Банка.

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

5.8. 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.

5.9. 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.

5.10. 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.

5.11.Протокол заседания Правления оформляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после его проведения, подписывается Председателем Правления Банка и секретарем Правления Банка.

5.12. Решения Правления Банка являются обязательными для исполнения работниками Банка.

5.13. Протоколы Правления Банка предоставляются членам Правления, членам Совета директоров Банка, акционерам Банка, имеющим в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

6. Заключительные положения

6.1. 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.

6.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение Председатель Правления Банка и члены Правления Банка руководствуются законодательством Российской Федерации.