

УТВЕРЖДЕНО:
внеочередным Общим собранием
акционеров Публичного акционерного
общества «Восточный экспресс банк»
(Протокол № 74 от «07» ноября 2016 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ
Публичного акционерного общества
«Восточный экспресс банк»
(ПАО КБ «Восточный»)**

г. Благовещенск
2016 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Правление Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» (далее - Правление) является коллегиальным исполнительным органом ПАО КБ «Восточный» (далее - Банк) и осуществляет руководство его текущей деятельностью в пределах компетенции, определенной Уставом Банка.
- 1.2. Правление Банка действует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании Устава Банка и настоящего Положения.
- 1.3. Решения Правления обязательны для всех сотрудников Банка.

2. СОСТАВ, ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ И СРОК ПОЛНОМОЧИЙ ПРАВЛЕНИЯ

- 2.1. Определение количественного и персонального состава Правления, а также избрание его членов осуществляется по решению Совета директоров. Назначение членов Правления осуществляется Советом директоров по представлению Председателя Правления.
- 2.2. Число членов Правления не может быть менее 3 (Трех) человек.
- 2.3. Кандидаты на должности Председателя Правления, членов Правления подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном порядке.

Кандидаты на должности Председателя Правления, членов Правления при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

- 2.4. Председатель Правления, 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 кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.
- 2.5. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор с Председателем Правления, членами Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.
- 2.6. На отношения между Банком и Председателем Правления, членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

2.7. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления.

Полномочия члена Правления считаются прекращенными с даты, определенной в решении Совета директоров, а если она не определена, - с даты принятия решения Совета директоров.

2.8. В случае, если число членов Правления становится менее количества, установленного настоящим Положением, Совет директоров обязан образовать новый состав Правления.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

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

3.2. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

3.3. Правление Банка:

3.3.1. разрабатывает принципы управления Банком;

3.3.2. разрабатывает программы развития Банка, обеспечивая сохранение стратегии развития Банка, определяемой Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;

3.3.3. разрабатывает предложения по системе оплаты труда сотрудников Банка;

3.3.4. разрабатывает систему подготовки и повышения квалификации работников Банка;

3.3.5. готовит и представляет отчеты о деятельности Банка Общему собранию акционеров, Совету директоров Банка;

3.3.6. готовит предложения о внесении изменений и дополнений в Устав Банка;

3.3.7. заслушивает отчеты заместителей Председателя Правления Банка, руководителей подразделений Банка;

3.3.8. утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

3.3.9. рассматривает итоги работы подразделений Банка за отчетный период;

3.3.10. устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

3.3.11. осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и дает оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

3.3.12. принимает решения об открытии, закрытии, изменении реквизитов внутренних структурных подразделений Банка и утверждении положений о них;

3.3.13. принимает решения о публикации финансовой отчетности, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;

3.3.14. принимает решения об осуществлении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности.

- 3.3.15. принимает решения об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимостью от 5 (Пяти) до 10 (Десяти) процентов величины балансовой стоимости активов Банка;
- 3.3.16. 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, функциях и полномочиях указанных комитетов, а также порядка их работы и взаимодействия с органами управления, другими комитетами при Правлении и работниками Банка;
- 3.3.17. предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Советом директоров 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;
- 3.3.18. осуществляет контроль над управлением ликвидностью и формированием необходимого уровня ликвидности и установленных по ней нормативов, определяет процедуры и способы реализации политики Банка в отношении финансовых рисков, обеспечивающие поддержание обоснованного и контролируемого уровня рыночных рисков, ликвидности и достаточности капитала;
- 3.3.19. принимает решения об участии Банка в инвестиционных проектах с целью извлечения прибыли и расширения бизнеса;
- 3.3.20. реализует политику по управлению банковскими рисками, утверждаемую Советом директоров Банка;
- 3.3.21. определяет основные направления развития услуг Банка, принимает решения о внедрении новых видов услуг Банка, новых методов продажи и продвижения услуг Банка;
- 3.3.22. 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;
- 3.3.23. организует формирование и реализацию единой клиентской политики;
- 3.3.24. принимает решения о списании с баланса Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации безнадежной ссудной задолженности и процентов по ней;
- 3.3.25. принимает иные решения, вынесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

- 4.1. Руководство деятельностью Правления осуществляет Председатель Правления.
- 4.2. Председатель Правления действует на основании Устава, настоящего Положения и действующего законодательства Российской Федерации.
- 4.3. Председатель Правления обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

4.4. Председатель Правления Банка:

- 4.4.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;
- 4.4.2. осуществляет управление Банком;
- 4.4.3. 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;
- 4.4.4. организует текущую деятельность Банка;
- 4.4.5. представляет состав Правления Банка на утверждение Совету директоров Банка;
- 4.4.6. распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом;
- 4.4.7. выдает доверенности;
- 4.4.8. издает в пределах своей компетенции приказы и иные акты, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 4.4.9. определяет основы системы безопасности, утверждает правила внутреннего трудового распорядка;
- 4.4.10. утверждает штатное расписание Банка и осуществляет в соответствии с ним подбор и расстановку кадров, заключение и расторжение трудовых договоров с сотрудниками Банка, утверждает формы и размер оплаты труда и премирования, налагает дисциплинарные взыскания, направляет сотрудников на переподготовку и повышение квалификации;
- 4.4.11. утверждает положения о структурных подразделениях (отделах, управлениях, департаментах, службах) Банка и должностные инструкции сотрудников Банка;
- 4.4.12. подписывает учредительные документы организаций, в которых участвует Банк;
- 4.4.13. принимает решение об открытии и закрытии корреспондентских счетов;
- 4.4.14. утверждает тарифы на услуги Банка;
- 4.4.15. заключает договоры и совершает иные сделки, в том числе совершает сделки, связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет не более 5 (Пяти) процентов величины балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- 4.4.16. обеспечивает достоверность, качество и своевременность представления необходимых документов и отчетов Общему собранию акционеров, Совету директоров Банка, Центральному банку Российской Федерации, уполномоченным органам государственного управления и кредиторам в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка;
- 4.4.17. осуществляет контроль соблюдения коммерческой и банковской тайны;

- 4.4.18. рассматривает результаты служебных расследований в Банке и принимает по ним решения;
- 4.4.19. утверждает в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России внутренние документы Банка, регламентирующие финансово-хозяйственную деятельность Банка в рамках определенной Советом директоров стратегии и политики, в том числе тарифы, лимиты, правила, регламенты и др., за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых в соответствии с Уставом Банка отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 4.4.20. в случаях, установленных Банком России, принимает решение о классификации выданных Банком ссуд;
- 4.4.21. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 4.4.22. 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);
- 4.4.23. утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4.4.24. назначает и освобождает от должности директоров филиалов (представительств) Банка, заместителей директоров филиалов (представительств) Банка, главных бухгалтеров филиалов (представительств) Банка, заместителей главных бухгалтеров филиалов (представительств) Банка;
- 4.4.25. совершает другие действия, направленные на руководство текущей деятельностью Банка, в рамках действующего законодательства, Устава Банка и настоящего Положения, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления.
- 4.5. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления.
- 4.6. Председатель Правления Банка может передать решение отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, членам Правления и иным сотрудникам Банка. Передача полномочий оформляется доверенностью в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.7. Председатель Правления вправе в период своего временного отсутствия (болезнь, отпуск, командировка и т.п.) на основании приказа назначить исполняющего обязанности Председателя Правления.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции Председателя Правления, определенной Уставом и настоящим Положением, в том числе выдает доверенности от имени Банка.

5. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

- 5.1. Правление для решения вопросов, отнесенных к его компетенции Уставом Банка и настоящим Положением, собирается по мере необходимости.
- 5.2. Право созыва заседания Правления принадлежит только Председателю Правления Банка или лицу, исполняющему его обязанности.
- 5.3. Заседания Правления проводятся в форме собрания (совместного присутствия членов Правления) или в форме заочного голосования (принятие решений членами Правления путем заполнения бюллетеней).
- 5.4. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления.
- 5.5. Каждый член Правления имеет один голос. Решения Правления принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов принятым считается решение, за которое проголосовал Председатель Правления Банка.
- 5.6. Член Правления не вправе передать право голоса иному лицу, в том числе другому члену Правления.
- 5.7. На заседании Правления с согласия Председателя Правления могут присутствовать сотрудники Банка и другие лица.
- 5.8. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.
- 5.9. Протокол заседания Правления должен содержать: дату и место проведения заседания; фамилии, имена, отчества членов Правления, принявших участие в заседании; фамилии, имена, отчества, место работы и должность лиц, приглашенных на заседание Правления; вопросы повестки дня заседания Правления; фамилии выступивших на заседании и краткое изложение их выступлений; формулировки принятых решений по каждому вопросу повестки дня заседания Правления; результаты голосования по каждому вопросу повестки дня заседания Правления.
- 5.10. Протокол заседания Правления Банка составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после его проведения. Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления.
- 5.11. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления Банка, который председательствует на заседании, формирует его повестку и подписывает протокол каждого заседания Правления.
- 5.12. В случае несогласия с решением Правления члены Правления имеют право сообщить свое особое мнение Совету директоров или Общему собранию акционеров Банка.
- 5.13. Председатель Правления Банка вправе назначить приказом секретаря Правления из числа сотрудников Банка. Секретарь Правления несет ответственность за организацию протоколирования, хранение протоколов, обеспечение конфиденциальности содержащихся в них сведений, а также подготовку и рассылку материалов к заседанию Правления.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

- 6.1. Права и обязанности членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

- 6.2. Совмещение членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.
- 6.3. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
- 6.4. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
- 6.5. При определении оснований и размера ответственности членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
- 6.6. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

7. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В НАСТОЯЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ

- 7.1. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящее положение принимается Общим собранием большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.
- 7.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ним, эти пункты утрачивают силу, а настоящее Положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

**Председатель Правления
Публичного акционерного общества
«Восточный экспресс банк»**

А.С. Кордичев