

УТВЕРЖДЕНО

**Общим собранием акционеров
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)
15 мая 2018 года**

Протокол № 1

Председатель Совета директоров



П.Е. Брянских

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» ПАО**

г. Москва, 2018 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ.....	3
3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ.....	3
4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ.....	6
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ.....	8
6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ.....	9
7. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ.....	10
8. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	10

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правление АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» ПАО (далее – Правление) создается для практического решения задач, стоящих перед АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» ПАО (далее – Банк), реализации решений Общих собраний акционеров и Совета директоров, а также для оперативного управления деятельностью Банка.

1.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка. В состав Правления входят Председатель Правления, его заместители, Главный бухгалтер.

1.3. В состав Правления также могут входить сотрудники Банка из числа руководящих работников, профессиональные и деловые качества которых позволяют участвовать в принятии решений, имеющих особую важность для деятельности Банка.

1.4. Правление действует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Правлении АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» ПАО (далее – Положение) и документами, утвержденными Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Количественный и персональный состав Правления утверждается Советом директоров Банка. Кандидатуры членов Правления представляет Председатель Правления. Кандидат считается включенным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета директоров, участвующих в заседании. Совет директоров вправе отклонить предложенную кандидатуру.

2.2. Кандидат в члены Правления Банка должен соответствовать предъявляемым к нему требованиям предусмотренным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", а также нормативными актами Банка России.

2.3. При получении Банком информации, свидетельствующей о несоответствии действующего члена Правления требованиям, предусмотренным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", а также нормативным актам Банка России, Совет директоров принимает решение об исключении указанного члена Правления из состава Правления Банка.

2.4. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в структуре Банка.

2.5. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

3.2. К компетенции Правления и Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка. Правление и Председатель Правления подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка. Правление Банка и Председатель Правления Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

3.3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

3.4. Правление Банка избирается Советом директоров Банка в количестве не менее 3 человек.

3.5. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии;

2) организация разработки и представление на утверждение Совету директоров Банка следующих внутренних документов Банка:

- стратегии развития Банка;
- политики по управлению банковскими рисками и капиталом;
- кредитной политики Банка;
- информационной политики Банка;
- кадровой политики Банка;
- порядка предотвращения конфликтов интересов;
- плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- положений по организации и функционированию системы внутреннего контроля Банка,
- других документов, утверждение которых входит в компетенцию Совета директоров;

3) утверждение внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками и капиталом;

4) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной советом директоров Банка;

5) обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном внутренними документами Банка;

6) рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

7) установление лимитов:

- по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- по объему совершаемых операций с одним контрагентом;
- по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами;
- по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка;

8) рассмотрение сообщений о выявленных существенных банковских рисках и информирование о них Совета директоров Банка;

9) определение организационной структуры Банка, численности его работников, организационной структуры и численности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

- 10) создание комитетов для выработки решений, подготовки материалов по вопросам текущей деятельности Банка, утверждение положений о них;
- 11) одобрение сделок, несущих кредитный риск, в случаях, предусмотренных кредитной политикой Банка, а также принятие решений по иным вопросам, предусмотренным кредитной политикой Банка;
- 12) организация разработки и принятие решений о внедрении новых видов банковских услуг;
- 13) принятие решений о публикации годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 14) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- 15) принятие решений об отнесении информации к коммерческой тайне Банка и определении порядка работы с коммерческой тайной;
- 16) принятие решений о введении платы за предоставление третьим лицам копий учредительных документов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 17) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка;
- 18) предоставление на рассмотрение Совету директоров Банка отчетов о деятельности Правления Банка;
- 19) принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- 20) утверждение тарифов и ставок комиссионного вознаграждения за совершение банковских и иных операций и сделок;
- 21) принятие решений о размере процента (купона) по облигациям Банка или порядке его определения;
- 22) утверждение процентных ставок привлечения денежных средств во вклады (депозиты), по собственным векселям Банка, сберегательным и депозитным сертификатам Банка;
- 23) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе:
 - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
 - распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- 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 кредитной организации;

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

24) осуществление анализа и обобщение сведений о работе отдельных служб и подразделений Банка, выработка рекомендаций по совершенствованию работы служб и подразделений;

25) подготовка и вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов материальной мотивации и оплаты труда в Банке, в том числе:

- предложений по организации системы оплаты труда в Банке;
- размера фонда оплаты труда Банка, а также предложений по его корректировке в случае изменений условий деятельности Банка;
- размеров окладов членам исполнительных органов Банка,
- размеров компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками;
- распределения годового премиального вознаграждения;

26) принятие решений о выплате и размере дополнительных премий, о выплате новых видов премиальных вознаграждений в рамках утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда на год;

27) утверждение размера и порядка индексации заработной платы работников;

28) утверждение финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО);

29) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных Уставом или вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка на неопределенный срок. Председатель Правления Банка осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона «Об акционерных обществах», нормативных актов Банка России, Устава Банка, а также заключаемого с ним договора. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка.

4.2. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) представление интересов Банка на территории Российской Федерации и за ее пределами во всех органах государственных власти и управления, органах местного самоуправления, в финансовых, административных, судебных, правоохранительных и иных органах, в отношениях с физическими лицами и юридическими лицами независимо от форм собственности;

2) распоряжение имуществом Банка, совершение сделок от имени Банка;

3) издание приказов, распоряжений и дача в рамках своей компетенции указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

4) выдача от имени Банка доверенностей, в том числе с правом передоверия;

5) осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления банковскими рисками;

6) принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;

7) принятие решений по вопросам, предусмотренным кредитной политикой Банка;

8) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

9) утверждение учетной политики Банка;

10) утверждение штатного расписания Банка, включая штатное расписание филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка;

11) утверждение правил внутреннего трудового распорядка Банка и других внутренних документов Банка, регулирующих трудовые отношения, обеспечение их соблюдения работниками Банка;

12) прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, предоставление отпусков, заключение с работниками Банка трудовых договоров, применение к работникам Банка дисциплинарных взысканий и мер поощрения;

13) утверждение должностных инструкций руководителей подразделений Банка, включая обособленные (филиалы, представительства) и внутренние структурные подразделения Банка;

14) назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита; утвержденное Советом директоров Банка;

15) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

16) созыв заседаний Правления Банка, председательствование на них; распределение обязанностей между членами Правления Банка;

17) принятие решений о создании комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;

18) представление Общему собранию акционеров Банка, Совету директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

19) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Председателя Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

20) осуществление иных полномочий, не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

4.3. Председателем Правления может быть избран акционер, либо любое другое лицо, обладающее, по мнению большинства членов Совета директоров, необходимыми профессиональными качествами и опытом.

Председатель Правления Банка назначает своих заместителей. Полномочия заместителей Председателя Правления Банка определяются Председателем Правления Банка. Председатель Правления Банка может делегировать часть полномочий своим заместителям на основании приказа или доверенности.

В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка (командировка,

отпуск, болезнь, учеба и другие причины) его функции выполняет один из заместителей Председателя Правления Банка либо иное лицо, согласованное в установленном нормативными актами Банка России порядке, на основании приказа Председателя Правления Банка.

4.4. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

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

4.6. Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются договором, заключаемым с ним. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

4.7. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Он несет ответственность перед Банком за причиненные Банку его виновными действиями (бездействием) убытки.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Права и обязанности членов Правления определяются настоящим Положением, Уставом и действующим законодательством.

5.2. Члены Правления имеют право:

- участвовать в заседаниях Правления;
- вносить вопросы в повестку дня заседания Правления, принимать участие в их обсуждении, голосовать по принимаемым решениям;
- знакомиться с протоколами заседаний Правления;
- запрашивать и получать от подразделений и служб Банка информацию, касающуюся деятельности Банка.

Члены Правления имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

5.3. Члены Правления обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

5.4. Член Правления не имеет права учреждать или принимать участие в деятельности предприятий и иных организаций, конкурирующих с Банком, если на это ему не дано соответствующее согласие.

Решение по данному вопросу принимается Советом директоров Банка.

5.5. Члены Правления не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением.

5.6. Члены Правления несут ответственность за ущерб, причиненный Банку их действиями или бездействием.

5.7. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- причинение своими действиями или бездействием существенных убытков Банку;

- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- нарушение положений Устава Банка, законодательства об акционерных обществах и банковской деятельности;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц (за исключением участия в общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях) без ведома Совета директоров, а в случаях, прямо установленных действующим законодательством без ведома 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, без соответствующего согласия Совета директоров.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления или лицом, его замещающим по мере необходимости.

6.2. Заседания Правления ведет Председатель Правления, а в случае его отсутствия - его заместитель или лицо, официально исполняющее его обязанности.

6.3. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров или Ревизионная комиссия.

6.4. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, его заместители, члены Правления, Совет директоров, Председатель Совета директоров, Ревизионная комиссия, руководители подразделений и служб Банка.

6.5. Правление правомочно принимать решения, если в заседании принимает участие не менее чем две трети членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

6.6. Решения принимаются большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании. При равенстве голосов членов Правления, голос Председателя Правления Банка является решающим.

6.7. На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается Председателем Правления Банка. В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания Правления;
- персональный состав членов Правления, участвующих в заседании;
- вопросы, рассмотренные на заседании;
- основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Правлением.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

Протокол ведется секретарем Правления, который назначается из числа сотрудников Банка и не является освобожденным от должности. Все материалы, связанные с работой Правления, хранятся у секретаря Правления. Протоколы заседаний Правления Банка

представляются членам Совета директоров Банка, членам Правления Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка по их требованию.

6.8. Решения Правления вводятся в действие приказами и распоряжениями Председателя Правления.

6.9. Контроль за выполнением принятых Правлением решений осуществляет секретарь Правления, который доводит до членов Правления ход их выполнения.

6.10. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан образовать новое Правление Банка.

7. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Правление подотчетно Совету директоров Банка.

7.2. Совет директоров регулярно заслушивает отчеты Правления о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также по другим вопросам.

7.3. Для решения вопросов, не терпящих отлагательства, Председатель Совета директоров по инициативе Правления созывает заседание Совета директоров.

7.4. Совет директоров вправе в любое время требовать от Правления отчета о положении дел в Банке.

8. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

8.1. Банк предпринимает действия по предупреждению, предотвращению и урегулированию конфликта интересов между Правлением, членами Правления и участниками, клиентами Банка, самим Банком.

8.2. В целях предотвращения конфликта интересов, соблюдения требований, предъявляемых к членам органов управления кредитной организации, предотвращения возможности предоставления в Банк России недостоверной отчетности, соблюдения правил заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, Банк проводит мероприятия по получению необходимой и достоверной информации о лицах, являющихся связанными с органами управления Банка.

8.3. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации обязаны раскрывать информацию об аффилированных к ним лицах.

8.4. Указанная в пункте 8.3. настоящего Положения информация представляется членами Правления в Банк не менее двух раз в год, в том числе в течение 30 (тридцати) дней с даты избрания в члены Правления, а также в случае изменения любых, содержащихся в ней сведений.

8.5. Внутренними документами Банка может быть расширен перечень информации, указанной в пункте 8.3. настоящего Положения.