

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ АО Банк «Развитие-Столица»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Правление Банка состоит из Председателя Правления и членов Правления (в том числе Заместителей Председателя Правления). Общее число членов Правления должно быть не менее 3 (Трех) человек.

1.2. Срок полномочий членов Правления составляет 5 (Пять) лет.

1.3. Члены Правления избираются Советом директоров Банка. Члены Правления Банка могут быть избраны из числа акционеров Банка (представителей акционеров Банка), либо из числа других лиц, обладающих необходимыми знаниями и опытом. Совет директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления Банка. Заместители Председателя Правления Банка избираются Советом директоров и являются членами Правления по должности.

1.4. В своей деятельности Правление руководствуется Уставом Банка, настоящим Положением, решениями общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

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

1.6. Члены Правления Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленными в соответствии с Федеральным законом, а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с Федеральными законами.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. К компетенции Правления относятся вопросы руководства текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления.

2.2. Правление Банка осуществляет оперативное руководство и управление текущей деятельностью Банка, а именно:

- обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- реализует на практике комплекс мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по

- привлечению и работе с клиентами, дальнейшему развитию, как самого Банка, так и основных направлений его деятельности;
- обеспечивает контроль за проводимыми банковскими операциями, а также сохранностью и состоянием имущества Банка, собственных и клиентских средств Банка;
 - принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;
 - в пределах полномочий, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", и на основе разрабатываемых порядков и технологий проведения операций осуществляет управление активами и пассивами Банка;
 - утверждает после рассмотрения Кредитным комитетом лимиты на виды активов, операций, а также принимает решения об утверждении (изменении) тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте и на прочие услуги, оказываемые Банком;
 - утверждает процентные ставки по операциям привлечения во вклады (депозиты) денежных средств, осуществляемым Банком в соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации;
 - представляет предложения для рассмотрения на заседаниях Совета директоров Банка;
 - в пределах утверждаемой Советом директоров Банка ежегодной сметы расходов на содержание Банка принимает решения по вопросам хозяйственного обеспечения его деятельности;
 - рассматривает проекты бизнес-планов;
 - принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг в соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации;
 - рассматривает результаты коммерческой деятельности Банка в целом, филиалов, результаты деятельности структурных подразделений Банка и результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка и филиалов;
 - информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
 - участвует в управлении банковскими рисками и осуществляет оценку их уровня в соответствии с полномочиями и порядком, установленными во внутренних документах Банка;
 - принимает решения о признании обслуживания долга «хорошим» по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика Банка в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем «среднее», в соответствии с внутренними документами Банка, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение Заемщика Банка в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем «среднее» в соответствии с внутренними документами Банка в случае размера вышеуказанных ссуд более 1 (Одного) процента от величины собственных средств (капитала) Банка;
 - принимает решения о признании обслуживания долга «хорошим» по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным Банком Заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, в случае размера вышеуказанных ссуд/ссудам (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) более 1 (Одного) процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

- принимает решения о классификации ссуд, указанных в пп. 3.14.1, 3.14.1.1. и 3.14.2 п. 3.14 Положения ЦБ РФ № 590-П в более высокую категорию качества, чем III категория качества;
- принимает решения о неухудшении оценки качества обслуживания долга при выполнении определенных условий при оценке кредитного риска по ссудам, реструктурированным с 1 декабря 2014 года, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более 1 (Одного) процента от величины собственных средств (капитала) Банка;
- принимает решения о неухудшении оценки финансового положения, оценки качества обслуживания долга и (или) категории качества ссуд при классификации реструктурированных ссуд заемщиков - физических лиц, испытывающих сложности с исполнением своих обязательств перед Банком, вызванные снижением уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более 1 (Одного) процента от величины собственных средств (капитала) Банка;
- принимает решения о неухудшении оценки качества обслуживания долга при классификации реструктурированных в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» ссуд заемщиков - физических лиц, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более 1 (Одного) процента от величины собственных средств (капитала) Банка;
- осуществляет оценку эффективности деятельности Руководителей Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по итогам календарного года;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

2.3. На заседании Правления Банка также:

- рассматриваются отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе и об уровне регуляторного риска не реже 1 раза в полугодие;
- обеспечивается применение внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в Банке;
- утверждаются процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка,
- обеспечивается выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне,
- рассматриваются отчеты Службы управления рисками о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования ежегодно;
- рассматриваются отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка не реже одного раза в месяц; отчеты об управлении операционным риском, содержащие информацию о событиях операционного риска, в том числе риска информационной безопасности, и понесенных потерях, ежеквартально;
- разрабатываются сигнальные и контрольные значения лимитов значимых рисков для последующего утверждения Советом директоров, утверждаются

- пороговые значения ключевых индикаторов операционного риска на плановые период;
- рассматриваются результаты контроля лимитов (достижения сигнальных значений, фактов превышения лимитов);
 - оцениваются риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимаются меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
 - рассматривается вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка не реже одного раза в год;
 - рассматриваются ежеквартальные отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе;
 - рассматриваются ежеквартальные отчеты должностного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
 - проверяется соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивается соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
 - рассматривается информация от Службы внутреннего аудита о принятых мерах по выполнению рекомендаций подразделениям и устранению выявленных нарушений в функционировании системы внутреннего контроля и систем оценки рисков после предоставления Совету директоров не реже одного раза в полгода.
 - создаются системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка, который избирается общим собранием акционеров сроком на 5 (Пять) лет.

3.2. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Правления Банка.

3.3. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

3.4. Председатель Правления Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки от имени Банка во всех учреждениях, предприятиях, организациях;
- совершает сделки от имени Банка самостоятельно в пределах своей компетенции, а, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, - после утверждения их органами управления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка;

- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия, в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона «О Банках и банковской деятельности»;
- обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, а также решений общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка;
- утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Банка, в том числе о порядке оформления банковских операций, корреспонденции и документации Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Правления Банка;
- утверждает общие регламенты работы и взаимодействие структурных подразделений Банка при осуществлении банковских операций и сделок;
- рассматривает ежеквартальные отчеты по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- рассматривает ежегодные отчеты по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также о рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- рассматривает ежеквартальные отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе;
- рассматривает ежеквартальные отчеты должностного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- распоряжается имуществом Банка в порядке и пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством;
- утверждает штатное расписание Банка, а также штатные расписания филиалов и представительств Банка, решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров, издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- организует разработку и принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах Устава Банка и законодательства Российской Федерации;
- назначает руководителей филиалов и представительств Банка;
- организует работу филиалов, представительств, внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла и т.д.);
- принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением ассоциаций, и иных объединений коммерческих организаций);
- решает вопросы организации учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- отвечает за создание эффективных систем передачи и обмена банковской информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- осуществляет анализ наиболее значимых банковских рисков, сложившихся в процессе деятельности;
- представляет на утверждение общего собрания акционеров Банка годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка;
- принимает решения о списании задолженности с истекшим сроком исковой давности либо не реальной к взысканию за счет резерва на возможные потери в соответствии с внутренними документами Банка;
- принимает решения по иным вопросам, связанным с текущей деятельностью Банка и не отнесенным к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- заверяет копии протоколов общего собрания акционеров, заседаний Совета директоров и Правления Банка, а также подписывает или заверяет копии выписок из таких протоколов;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

3.5. В случае временного отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет один из Заместителей Председателя Правления Банка.

3.6. Работа исполнительных органов Банка по урегулированию корпоративных конфликтов осуществляется строго в рамках их компетенции. При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

3.7. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления), осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).

4. СРОКИ И ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

4.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления или лицом, его замещающим. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.

4.2. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления.

4.3. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров Банка, Председатель Совета директоров Банка.

4.4. Правление правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее 2/3 членов Правления Банка. Председательствует на заседаниях Правления Председатель Правления Банка. В случае его отсутствия члены Правления Банка выбирают председательствующего из числа присутствующих на заседании членов Правления Банка.

4.5. Все Решения принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления Банка, присутствующих на заседании. Каждый член Правления Банка имеет на заседании Правления Банка один голос. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

При равенстве голосов голос председательствующего является решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое особое мнение Совету директоров Банка путем внесения записи в протокол заседания Правления Банка.

4.6. На заседании Правления Банка ведется протокол. В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания Правления;
- вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- персональный состав членов Правления, участвующих в 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. Протоколы заседания Правления подписывает Председатель Правления как Председатель заседания и секретарь заседания.

Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, руководителю Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка по их требованию.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Члены Правления имеют право:

- заключать от имени Общества договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;
- получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Правления;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка.

5.2. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Договор с Председателем Правления может быть расторгнут досрочно по решению общего собрания акционеров.

5.3. Члены Правления обязаны:

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

5.4. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в порядке, определенным действующим законодательством.

5.5. Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

6. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Правление подотчетно Совету директоров Банка и общему собранию акционеров Банка.

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

6.3. Председатель Совета директоров Банка обязан незамедлительно созвать заседание Совета директоров Банка по требованию Правления для решения вопросов, не терпящих отлагательства.

7. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ С ИНТЕРЕСАМИ БАНКА.

7.1. Председатель Правления 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.

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

7.3. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны уведомить Совет директоров об известных им совершаемых или предполагаемых сделках с Банком, в которых они могут быть признаны в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" заинтересованными лицами.

7.4. Председатель Правления и члены Правления Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта Председатель Правления или члены Правления Банка обязаны довести информацию о нем до сведения Совета директоров Банка.

7.5. Член Правления Банка должен воздерживаться от голосования на заседаниях Правления Банка по вопросам, по которым у него имеется личная заинтересованность в принятии решения. О такой заинтересованности член Правления Банка обязан довести до сведения Совет директоров Банка.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения общим собранием акционеров Банка.

8.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в повестку дня заседаний Совета директоров Банка для его вынесения на рассмотрение общим собранием акционеров Банка. Решение о внесении дополнений или изменений в Положение принимается общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов, участвующих в собрании.