

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Советом директоров**  
**АО Банк «Объединенный капитал»**  
**протокол № 03 от 13 января 2023 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Правлении**  
**Акционерного общества**  
**Банк «Объединенный капитал»**

**Санкт-Петербург**  
**2023**

## **1. Общие положения.**

- 1.1. Текущее руководство деятельностью Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» (далее – Банк) осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением).
- 1.2. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров и действуют на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка и настоящего Положения.

## **2. Состав Правления.**

- 2.1. Избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления осуществляется Советом директоров с соблюдением процедуры согласования, предусмотренной законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- Члены Правления должны соответствовать требованиям действующего законодательства РФ.
- Члены Правления не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров.
- 2.2. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления и об образовании новых исполнительных органов.
- 2.3. На отношения между Банком и Председателем Правления и (или) членами Правления действие законодательства РФ о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

## **3. Компетенция Правления.**

- 3.1. Правление координирует работу служб и структурных подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам хозяйственной деятельности Банка, решает иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления.
- 3.2. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:
- 3.2.1. координация текущей деятельности Банка, его внутренних структурных подразделений, филиалов и представительств;
  - 3.2.2. утверждение положений о подразделениях (отделах, управлениях, секторах, службах и др.) Банка;
  - 3.2.3. открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, назначение и освобождение от должности их руководителей;
  - 3.2.4. утверждение всех внутренних документов Банка по вопросам, не относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом и настоящим Положением;
  - 3.2.5. утверждение тарифов и комиссий Банка, условий привлечения Банком во вклады денежных средств физических лиц;
  - 3.2.6. принятие решений об одобрении любых сделок (в том числе сделок по привлечению и размещению денежных средств, сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 1 до 5 (включительно) % базового капитала Банка на последнюю отчетную дату (за исключением сделок по предоставлению кредитов, банковских гарантий и иных сделок по размещению (предоставлению) средств кредитного характера, а также банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров); на указанные сделки распространяется порядок одобрения, предусмотренный настоящим Положением;
  - 3.2.7. реализация Стратегии развития Банка;
  - 3.2.8. утверждение процедур управления рисками и капиталом на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также контроль выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
  - 3.2.9. принятие решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также решений о реальности деятельности заемщика – юридического лица (о признании деятельности заемщика реальной), в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;
  - 3.2.10. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением.
- 3.3. Компетенция Правления и Председателя Правления по совершению любых сделок от имени Банка ограничена Уставом Банка по сравнению с действующим законодательством РФ.

## **4. Председатель Правления.**

- 4.1. Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления).

- 4.2. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:
- 4.2.1. действие от имени Банка без доверенности, представление интересов Банка во всех учреждениях и организациях;
  - 4.2.2. заключение договоров и совершение от имени Банка любых операций и сделок с соблюдением требований Устава, в том числе указанных в п. 7.2.15., 7.2.16., 8.2.16.-8.2.19., 9.9.6. Устава Банка, подписание любых документов от имени Банка;
  - 4.2.3. организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений органов Банка;
  - 4.2.4. организация работы Правления, распределение обязанностей между членами Правления;
  - 4.2.5. утверждение текущей отчетности Банка, за исключением отчетности, утверждение которой относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
  - 4.2.6. принятие на работу и увольнение с работы сотрудников в рамках утвержденного Советом директоров штатного расписания, в том числе руководителей подразделений, филиалов и представительств, согласование кандидатур сотрудников с Советом директоров и Правлением в случаях, установленных внутренними документами Банка;
  - 4.2.7. в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о труде и внутренними документами Банка, поощрение сотрудников Банка, а также наложение на них взысканий;
  - 4.2.8. издание приказов и распоряжений по Банку, обязательных для исполнения сотрудниками Банка;
  - 4.2.9. выдача доверенностей на право представления интересов Банка, в том числе – с правом передоверия;
  - 4.2.10. утверждение документов Банка по вопросам, относящимся к компетенции Председателя Правления, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом и настоящим Положением;
  - 4.2.11. осуществление полномочий в сфере внутреннего контроля:
    - утверждение внутренних документов, определяющих порядок осуществления внутреннего контроля, в том числе положения о Службе внутреннего контроля, положения об Отделе финансового мониторинга, Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
    - назначение и освобождение от должности Начальника Службы внутреннего контроля, Начальника Отдела финансового мониторинга, Ответственного должностного лица, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
    - установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
    - 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;
    - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
  - 4.2.12. осуществление полномочий в сфере управления рисками и капиталом:
    - обеспечение выполнения внутренних процедур управления рисками и капиталом и оценки достаточности капитала;
    - поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
    - назначение и освобождение от должности Начальника Службы управления рисками;
    - утверждение положения о Службе управления рисками;
    - рассмотрение отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
  - 4.2.13. обеспечение учета и сохранности кассовых, бухгалтерских и иных документов Банка, а также своевременной передачи их на государственное хранение в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке при реорганизации или ликвидации кредитной организации;
  - 4.2.14. решение иных вопросов текущей деятельности Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.
- 4.3. Председатель Правления не может входить в состав органов, осуществляющих функции надзора и контроля в Банке.

4.4. При временном отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, его функции исполняет один из заместителей Председателя Правления на основании приказа Председателя Правления.

## **5. Порядок проведения заседаний Правления.**

5.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц.

5.2. Председатель Правления заблаговременно уведомляет членов Правления о времени и месте заседания, о вопросах, вынесенных на повестку дня.

5.3. Заседание Правления проводит Председатель Правления или лицо, исполняющее его обязанности.

5.4. Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в нем приняло участие более половины членов Правления из числа избранных членов Правления. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение об избрании новых членов Правления.

5.5. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

5.6. Вопросы для обсуждения на заседании Правления выносятся Председателем Правления или одним из членов Правления, а также Кредитным комитетом.

5.7. Приглашенные лица, принимающие участие в заседаниях Правления, могут выступать в прениях, вносить предложения, делать замечания по обсуждаемым материалам, представлять справки по вопросам повестки заседания Правления.

5.8. Решения по вопросам повестки дня принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. Член Правления, не согласный с принятым Правлением решением, обязан письменно сообщить свое мнение Председателю Совета директоров.

5.9. При принятии решения по вопросу, указанному в п. 3.2.6. настоящего Положения, в решении об одобрении сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

Правлением может быть принято решение об одобрении сделки, которая может быть совершена в будущем (в том числе об одобрении нескольких сделок). При этом в решении Правления должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Также в исключительных случаях Правление может одобрить уже совершенную сделку.

Для принятия Правлением решения об одобрении сделки цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Правлением на основании заключений соответствующих подразделений Банка.

Положения настоящего пункта применяются, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

5.10. На заседании Правления ведется протокол. В протоколе заседания указываются: дата и место проведения заседания; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним; принятые решения.

При оформлении протокола заседания Правления допускается ссылка на протоколы заседаний Кредитного комитета, на которых принимались решения по вопросам, требующим рассмотрения и/или одобрения Правлением.

5.11. Протоколы заседаний Правления подписываются Председательствующим и секретарем Правления и скрепляются печатью Банка.

5.12. Протокол заседания Правления в обязательном порядке предоставляется Председателю Совета директоров в течение 3 (трех) рабочих дней после даты проведения заседания, и членам Совета директоров, Ревизору, аудиторской организации Банка – по их требованию. Выписки или копии протоколов Правления на следующий рабочий день после заседания Правления направляются соответствующим должностным лицам для исполнения принятых решений и исполняются как распорядительные документы Банка.

5.13. Право на изготовление и заверение выписок из протокола заседания Правления от имени Банка имеют Председатель Правления и секретарь Правления.

5.14. Ответственным лицом за хранение протоколов заседаний Правления является секретарь Правления.

5.15. Заседания Правления могут проводиться в форме заочного голосования (путем обмена документами посредством электронной связи с использованием специализированной программы, предназначенной для обеспечения юридически значимого электронного документооборота) или очно-заочного голосования. Порядок проведения заседаний Правления в форме заочного или очно-заочного голосования утверждается Советом директоров.

## **6. Секретарь Правления.**

6.1. Секретарем Правления является начальник Юридического отдела (а в случае временного отсутствия начальника Юридического отдела – заместитель начальника Юридического отдела).

6.2. Секретарь Правления:

- обеспечивает ведение и составление протоколов заседаний Правления;
- организует взаимодействие с органами Банка;
- организует архивирование и хранение всех документов и материалов, относящихся к деятельности Правления;
- обеспечивает составление, хранение и своевременное обновление анкет членов Правления;



- реализует иные функции в соответствии с законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

## **7. Права и обязанности членов Правления.**

7.1. Права и обязанности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, настоящим Положением, иными правовыми актами РФ и договором, заключаемым с Банком. Договоры, заключаемые с Председателем Правления, заместителями Председателя Правления и членами Правления от имени Банка, подписываются Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

7.2. Члены Правления имеют право:

- в составе коллегиального исполнительного органа решать вопросы текущей деятельности Банка;
- получать необходимую информацию о деятельности Банка, знакомиться с учредительными, внутренними организационно-распорядительными, отчетными и другими документами Банка;
- вносить предложения, обсуждать и голосовать по вопросам повестки дня заседания Правления;
- выражать в письменном виде свое несогласие с решениями Правления и доводить его до сведения Председателя Правления и Совета директоров;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

7.3. Члены Правления обязаны:

- участвовать в заседаниях Правления;
- исполнять решения и поручения Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- соблюдать требования Устава Банка и внутренних документов Банка;
- контролировать подготовку и своевременное представление материалов к заседанию Правления по курируемым вопросам;

- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;

- не разглашать информацию, содержащую служебную и коммерческую тайну Банка;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Правления и акционеров Банка, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

- нести иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

7.4. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров с учетом требований действующего законодательства РФ.

7.5. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и мера ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

## **8. Заключительные положения.**

8.1. Утверждение настоящего Положения и внесение в него изменений и дополнений производятся решением Совета директоров простым большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.

8.2. В случае если нормы настоящего Положения входят в противоречие с требованиями Устава Банка, применению подлежат нормы Устава.

8.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ним, эти пункты утрачивают силу, а Положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.