

УТВЕРЖДЕНО

**решением Наблюдательного совета
ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»**

Протокол № 1 от 21 января 2016 года

ПОЛОЖЕНИЕ

о Правлении ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее «Положение о Правлении ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» (далее - Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Акционерного Российского Коммерческого Банка «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество) (далее – Банк).

1.2. Положение регулирует порядок образования Правления Банка (далее – Правление) и досрочного прекращения полномочий членов Правления, компетенцию и ответственность членов Правления, определяет сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, порядок принятия решений, а также порядок взаимодействия Правления с иными органами управления Банка.

1.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом управления Банка и входит в систему органов внутреннего контроля Банка.

1.3. В своей деятельности Правление руководствуется Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.

1.4. Права и обязанности членов Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, а также договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывает Председатель Наблюдательного совета Банка или иное лицо, уполномоченное Наблюдательным советом Банка.

1.5. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

1.6. Правление Банка возглавляется Председателем Правления.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

2.1. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Председателя Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

2) рассмотрение вопросов об осуществлении новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка, а также в рамках приоритетных направлений деятельности и развития Банка, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

3) принятие решений о сделках, сумма которых составляет не более 1 (Одного) процента от величины капитала Банка на последнюю отчетную дату, кроме сделок, решение по которым принимает кредитный комитет или по которым требуется одобрение Наблюдательного совета Банка, а также об одобрении сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 1 (Одного) до 5 (Пяти) процентов балансовой стоимости материальных активов Банка на последнюю отчетную дату;

4) рассмотрение отчетов руководителей структурных подразделений Банка и внесение предложений по оптимизации деятельности;

5) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка и Председателя Правления Банка;

6) создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; контроль за соблюдением Банком действующего законодательства Российской Федерации и других нормативных актов государственных органов;

7) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

8) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

9) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

10) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

11) утверждение ставок тарифов комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений клиентов, размера процентных ставок по счетам и вкладам и другим операциям;

12) рассмотрение и утверждение порядка совершения банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка);

13) принятие решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

14) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

15) утверждение правил внутреннего трудового распорядка;

16) решение иных вопросов в соответствии с Уставом Банка, а также внутренними документами Банка. Правление вправе создавать временные и постоянные совещательные органы для разработки концепций банковской политики в различных областях.

3. ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. Члены Правления Банка избираются на неопределенный срок Наблюдательным советом Банка по предложению Председателя Правления большинством в три четверти голосов от общего числа избранных членов Наблюдательного совета Банка.

3.2. Один и тот же член Правления Банка может переизбираться неограниченное число раз.

3.3. Кандидаты на должности членов Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, избрании на должность, а также в течение всего периода осуществления своих функций должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Банка России.

Кандидат на должность члена Правления Банка обязан документально подтвердить свое соответствие указанным требованиям.

3.4. Права и обязанности членов Правления Банка определяются контрактом, заключенным Банком с каждым членом Правления. Контракт от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка.

3.5. В состав Правления Банка могут входить только штатные сотрудники Банка.

3.6. Члены Правления Банка не могут составлять в Наблюдательном совете Банка более 25% от численности Наблюдательного совета Банка.

3.7. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.

3.8. Член Правления может быть участником (акционером) иной кредитной организации при условии раскрытия такой информации Наблюдательному совету Банка и при условии, что это не приводит к конфликту интересов члена Правления и Банка.

3.9. Совмещение членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций, а также их избрание в органы управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

Члены Правления не вправе занимать должности единоличного исполнительного органа (его заместителя), члена коллегиального исполнительного органа, 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 Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

3.10. Председатель Правления организует работу Правления Банка и проводит заседания Правления Банка.

3.11. Решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов.

3.12. Каждый член Правления Банка обладает одним голосом. Члены Правления не имеют права передавать свои голоса иному лицу, в том числе другому члену Правления.

3.13. Заседание Правления Банка правомочно (имеет кворум), если на нем присутствуют не менее половины числа избранных членов Правления. В случае если количество членов

Правления Банка станет менее кворума, Наблюдательный совет Банка должен принять решение об образовании нового состава Правления Банка.

3.14. 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, в т.ч.:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

- обеспечивать принятие решений и проведение банковских операций и других сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка.

3.15. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий любого из членов Правления Банка большинством в три четверти голосов от общего числа избранных членов Наблюдательного совета Банка.

Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой увольнение его с должности, занимаемой в Банке.

3.16. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями или бездействием, если иные основания и размер ответственности не установлены законами Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

4. ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. Правление возглавляет единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления Банка.

4.2. Председатель Правления назначается на должность решением Наблюдательного совета Банка на неопределенный срок. Полномочия Председателя Правления могут быть прекращены досрочно по решению Наблюдательного совета Банка.

При назначении Председателя Правления Банк заключает с ним контракт, утверждаемый Наблюдательным советом Банка. От имени Банка контракт подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным на это Наблюдательным советом Банка.

4.3. Председатель Правления Банка подотчетен Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету Банка и Ревизионной комиссии.

4.4. Председатель Правления Банка осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

4.5. Обязанности отсутствующего Председателя Правления Банка исполняются одним из Заместителей Председателя Правления в соответствии с изданным Председателем Правления приказом (распоряжением).

В случае отсутствия Заместителя Председателя Правления, на которого возложено исполнение обязанностей Председателя Правления в соответствии с приказом (распоряжением) последнего, а также в случае не издания Председателем Правления указанного приказа (распоряжения), его обязанности исполняются членами Правления в силу распределения обязанностей между ними.

4.6. К компетенции Председателя Правления Банка относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, в том числе:

- 1) осуществление оперативного руководства деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной настоящим Уставом, а также иными документами, утвержденными Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка;
- 2) обеспечение выполнения решений Общих собраний акционеров, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка;
- 3) внесение предложений Наблюдательному совету Банка по составу Правления Банка, в том числе по кандидатурам первого заместителя Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Банка;
- 4) организация работы Правления Банка;
- 5) представительство Банка без доверенности во всех учреждениях, предприятиях и организациях как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;
- 6) совершение без доверенности всякого рода сделок и иных юридических действий от имени Банка с учетом ограничений, определенных настоящим Уставом;
- 7) утверждение внутренних документов Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 8) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка;
- 9) прием на работу и увольнение работников Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 10) заключение, изменение и расторжение трудовых договоров;
- 11) утверждение штатного расписания, положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций;
- 12) определение порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственности за нарушение порядка работы с ней;
- 13) иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.

3.6. Председатель Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен:

- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Правления Банка и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности кредитной организации;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Наблюдательному совету Банка, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;
- к заседаниям Наблюдательного совета Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:
 - а) финансовые показатели деятельности Банка;
 - б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;

в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиций;

е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды;

и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы участники (акционеры), члены Наблюдательного совета Банка, исполнительных органов и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке действующего законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности.

4.7. Председатель Правления несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные его виновными действиями или бездействием.

5. ПОРЯДОК РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

5.1. Правление Банка осуществляет свою работу на заседаниях Правления, которые проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

5.2. Заседания Правления по решению Председателя Правления Банка могут проводиться в форме совместного присутствия членов Правления для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование (очная форма), и в форме заочного голосования (заочная форма).

К очной форме относится проведение заседаний посредством телефонной или видеоконференции.

5.3. Заседания Правления созываются Председателем Правления или лицом, исполняющим его обязанности, по собственной инициативе, а также по инициативе Наблюдательного совета Банка, членов Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, членов Правления Банка.

Председатель Правления Банка определяет дату, время и место заседания, а также повестку дня и форму проведения (очная или заочное голосование) заседания Правления, обеспечивает направление всем членам Правления и приглашенным лицам уведомления о предстоящем очном заседании Правления вместе с его повесткой дня и необходимые материалы, а также председательствует на заседаниях Правления.

Дата и время начала заседания правления могут быть изменены (перенесены) по решению Председателя Правления Банка или лица, его замещающего.

Информация о дате и времени проведения заседания Правления доводится до членов Правления и приглашенных лиц не позднее дня, предшествующего дню заседания Правления.

5.4. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины от числа избранных членов Правления.

5.5. В заседаниях Правления в качестве приглашенных могут принимать участие

Председатель и члены Наблюдательного совета Банка, руководители обособленных структурных подразделений Банка, иные лица по решению Председателя Правления Банка.

Приглашенные лица, присутствующие на заседании Правления, принимают участие в обсуждении вопросов повестки заседания, задают вопросы и отвечают на вопросы, но не обладают правом голоса при принятии решений по вопросам повестки дня.

5.6. Заседания Правления ведет Председатель, а в случае его отсутствия - один из Заместителей Председателя Правления или иной член Правления.

5.7. На заседании Правления ведется протокол, который подписывается Председателем Правления Банка, а в его отсутствии - председательствующим на заседании Правления.

В протоколе указываются:

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

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

5.8. Правление правомерно решать относящиеся к его компетенции и вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в его заседании участвуют не менее половины членов Правления Банка.

5.9. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления не допускается. Решения Правления принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

5.10. Член Правления, не согласный с принятым решением, вправе письменно выразить особое мнение, что снимает с него ответственность за принятое Правлением решение. Особое мнение приобщается к протоколу заседания Правления.

5.11. Правление вправе принимать решения путем проведения заседания в форме заочного голосования (опросным путем).

Заочное голосование может проводиться с использованием бюллетеней для голосования, посредством обмена электронными сообщениями по внутрикорпоративной электронной почте или с использованием СЭД.

5.12. Решения Правления Банка, требующие последующей реализации, оформляются в виде выписок из протокола заседания Правления, которые заверяются Председателем Правления.

5.13. Решения Правления Банка доводятся до соответствующего исполнителя, всех членов Правления Банка и руководителей заинтересованных подразделений Банка.

5.14. Протоколы заседания Правления Банка предоставляются членам Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии, аудитору Банка, органам, осуществляющим внутренний контроль в Банке, по их требованию.

6. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

6.1. Контроль за деятельностью Правления Банка осуществляется Наблюдательным советом Банка.

В целях осуществления контроля Правление Банка в составе отчета исполнительных органов Банка доводит через Председателя Правления Банка до Наблюдательного совета Банка следующую информацию о деятельности Банка:

- а) финансовые показатели деятельности Банка;
- б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;

- в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
- г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;
- д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;
- е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;
- ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;
- з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;
- и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены совета директоров, председатель правления Банка, члены правления Банка (их перечень, суммы, оценка риска);
- к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства, устава Банка, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;
- л) любые сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка;
- м) иную информацию в соответствии с положением об информационной политике Банка.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Положение утверждается Наблюдательным советом Банка. Решение о его утверждении принимается большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка.

7.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся Председателем и членами Правления Банка, Председателем и членами Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссией.

7.3. Решение о внесении изменений и дополнений в Положение принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка

7.4. В случае если нормы Положения вступают в противоречие с требованиями Устава Банка, применению подлежат нормы Устава Банка.

7.5. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Наблюдательным советом Банка.

7.6. В случае внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации, в результате которого некоторые нормы настоящего Положения вступят в противоречие с законодательством, настоящее Положение продолжает действовать в части, не противоречащей законодательству. Нормы Положения, вступившие в противоречие с законодательством Российской Федерации, утрачивают силу, и деятельность Правления Банка в этой части регулируется соответствующими нормами действующего законодательства Российской Федерации.