



УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

Братского Акционерного Народного  
коммерческого Банка

(Акционерное общество)

Протокол от 04 июня 2021 № 1

# ПОЛОЖЕНИЕ

## О ПРАВЛЕНИИ «БРАТСКОГО АНКБ» АО

Положение определяет статус, состав, функции и полномочия Правления Братского Акционерного Народного коммерческого Банка (Акционерное общество) (далее по тексту - Правление), Председателя Правления, порядок формирования и прекращения полномочий исполнительных органов управления «Братского АНКБ» АО (далее – Банк), порядок их деятельности и взаимодействия с иными органами управления Банка, а также другими органами, подразделениями, отдельными должностными лицами Банка.

### 1. Общие положения

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

1.2. Правление и его Председатель являются исполнительными органами Банка, действуют на основании Устава Банка, а также на основании настоящего Положения, утверждаемого общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка.

1.3. Правление и Председатель Правления входят в структуру органов управления Банка, осуществляют руководство текущей деятельностью Банка в пределах своей компетенции, определенной Уставом Банка, организуют выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка. Правление и Председатель Правления подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

1.4. В своей деятельности Правление и Председатель Правления руководствуются законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Уставом Банка, настоящим Положением и прочими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности исполнительных органов Банка.

### 2. Компетенция Правления

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

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

2.2. В соответствии с Уставом Банка Правление принимает решения по следующим вопросам:

2.2.1. руководство деятельностью внутренних структурных подразделений Банка;

2.2.2. установление тарифов комиссионного вознаграждения Банка, применяемых при расчетно-кассовом обслуживании клиентов Банка и проведении иных операций и сделок;

2.2.3. утверждение условий привлечения вкладов (депозитов) физических и юридических лиц;

2.2.4. определение кредитной политики Банка, образование кредитного комитета Банка, назначение членов кредитного комитета Банка и прекращение их полномочий;

2.2.5. создание внутренних структурных подразделений Банка, в соответствии с утвержденной Советом директоров Банка организационной структурой Банка, наделение обособленных и внутренних структурных подразделений Банка имуществом Банка и изъятие этого имущества;

2.2.6. выдвижение кандидатов, назначение и освобождение от должности заместителей Председателя Правления, заместителей главного бухгалтера Банка, директоров (их заместителей) внутренних структурных подразделений. Заместители Председателя Правления Банка, заместители главного бухгалтера Банка назначаются на должности после получения согласия Банка России на такое назначение. Кандидаты на должности заместителей Председателя Правления Банка, заместителей главного бухгалтера Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

2.2.7. утверждение внутренних инструкций, положений, правил, иных документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка и (или) действующим законодательством к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка. Обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, возникающими в деятельности Банка, утвержденных Советом директоров Банка;

2.2.8. определение порядка делопроизводства в Банке, в том числе общих условий и порядка заключения и подписания договоров, совершаемых Банком, оформление денежно-расчетных документов и иной корреспонденции;

2.2.9. назначение секретаря Правления и прекращение его полномочий;

2.2.10. решение вопросов социальной поддержки работников Банка;

2.2.11. установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

2.2.12. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль их исполнения;

2.2.13. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющих порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу деятельности Банка;

2.2.14. распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля. Распределение полномочий и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений Банка, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

2.2.15. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

2.2.16. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным к ней пользователям, включающим в себя также все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

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

2.2.18. списание в установленных нормативными правовыми актами, в том числе внутренними, случаях и порядке имущества Банка, в том числе имущественных прав, его обязательств, а также нереальных к взысканию ссуд;

2.2.19. принятие решений о признании дебиторской задолженности нереальной ко взысканию;

2.2.20. принятие решений о признании задолженности безнадежной и списании безнадежного долга в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах Российской Федерации;

2.2.21. принятие решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, выданным для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, о классификации ссуд в более высокую категорию качества и по другим вопросам по оценке кредитного риска, при соблюдении условий, прямо предусмотренных нормативным актом Банка России о формировании резервов на возможные потери по ссудам.

2.2.22. решение иных вопросов текущей деятельности Банка, вынесенных на рассмотрение Правления его Председателем или членами Правления.

### **3. Состав Правления**

3.1. Правление образовывается по решению Совета директоров Банка в количественном составе не менее чем из трех членов, включая Председателя Правления, возглавляющего Правление. Совет директоров Банка назначает членов Правления по представлению Председателя Правления.

3.2. Члены Правления должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3.3. Назначение членом Правления допускается только после получения письменного согласия Банка России на такое назначение. Данное требование не предъявляется в случае избрания членом Правления Банка лица, ранее согласованного с Банком России на другую должность в Банке (Председателя Правления, заместителя Председателя Правления, главного бухгалтера, его заместителя).

3.4. Председатель Правления назначается Советом директоров Банка на срок три года. Срок полномочий других членов Правления устанавливается решением Совета директоров Банка о назначении члена Правления. Если такой срок в решении не оговорен, член Правления считается назначенным на неопределенный срок.

3.5. Назначение членов Правления и прекращение их полномочий, а также назначение Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка, принятому большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

3.6. Председатель Правления и члены Правления не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностраный банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации)).

Совмещение членами Правления должностей в органах управления других, кроме вышеуказанных, организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка. Указанный запрет не распространяется на случаи, когда Председатель и члены Правления являются членами Совета директоров (наблюдательного совета) вышеуказанных организаций.

3.7. Члены Правления по предложению Председателя Правления назначают секретаря Правления, который ведет протоколы заседаний Правления. Секретарем Правления может быть как член Правления, так и лицо, не являющееся членом Правления.

3.8. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

3.9. Члены Правления не могут одновременно являться членами ревизионной комиссии Банка и (или) членами счетной комиссии Банка. В счетную комиссию также не могут входить и лица, выдвигаемые кандидатами для избрания в члены Правления.

3.10. Члены Правления в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

В случае изменения анкетных данных, а также в случае наступления фактов, свидетельствующих о несоответствии квалификации и деловой репутации член Правления обязан не позднее трех рабочих дней с даты наступления соответствующего события в письменном виде уведомить об этом Банк, предоставив надлежащим образом оформленные документы (в т.ч. новую анкету).

В случае изменения ранее представленной и (или) раскрытой на официальном сайте Банка информации о квалификации и опыте работы, член Правления обязан не позднее трех рабочих дней со дня получения документального подтверждения соответствующей информации письменно уведомить Банк (с приложением подтверждающих документов) о таких изменениях.

3.11. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и об избрании Правления в новом составе.

В случае выявления Банком фактов, свидетельствующих о несоответствии квалификации и деловой репутации членов Правления Банка требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, указанные лица подлежат освобождению от должности не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов.

Основанием досрочного прекращения полномочий Председателя и (или) члена Правления может являться выданное Банком России предписание с требованием о замене Председателя и (или) члена Правления в связи с несоответствием указанного лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

3.12. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей членов Правления.

#### **4. Условия труда членов Правления**

4.1. Права и обязанности членов Правления определяются федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком. Трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Трудовые договоры с членами Правления, занимающими должности в Банке, от имени Банка подписываются Председателем Правления. В трудовом договоре определяются взаимные права и обязанности, ответственность сторон, форма, порядок и условия оплаты труда, условия организации труда, срок договора, порядок его прекращения и иные условия по соглашению сторон. Условия трудового договора с Председателем Правления утверждаются Советом директоров Банка.

4.2. На отношения между Банком и членами Правления действие законодательства РФ о труде распространяется в части, не противоречащей положениям законодательства об акционерных обществах.

4.3. С членами Правления может быть заключен договор, устанавливающий его права и обязанности по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка, порядок выплаты и размеры вознаграждений и компенсаций, связанных с исполнением функций члена Правления. В случае если член Правления не занимает иных должностей в Банке, заключение такого договора с ним является обязательным. От имени Банка договор подписывается Председателем Совета директоров Банка, а условия договора утверждаются Советом директоров Банка.

4.4. Сделки между Банком и членами Правления либо его Председателем совершаются при условии предварительного одобрения компетентными органами управления Банка.

4.5. В целях обеспечения и совершенствования знаний и опыта каждый член Правления имеет право на участие в программах повышения квалификации по вопросам, относящимся к компетенции Правления.

## **5. Порядок принятия решений**

5.1. Решения Правления Банка принимаются в форме проведения очного заседания, либо в форме заочного голосования путем обмена документами, в том числе направления опросных листов по электронной почте, факсом, письмом, направляемым курьером, вручения под роспись, а также любым иным способом, позволяющим подтвердить дату их получения.

5.2. При проведении очного заседания Правления Банка, могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия членов Правления в заседании Правления Банка, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения заседания.

5.3. Заседания Правления Банка созываются и проводятся Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим, по мере необходимости.

5.4. Повестка дня заседания Правления Банка формируется Председателем Правления Банка с учетом мнения всех членов Правления Банка

5.5. Кворум для проведения заседания Правления составляет половину от числа избранных членов Правления. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Правления учитывается как письменное мнение члена Правления, отсутствующего на заседании Правления, выраженное путем направления (вручения) такого письменного мнения Председателю Правления (лицу, выполняющему его функции на заседании Правления) с тем расчетом, чтобы оно было получено ко времени начала проведения заседания Правления, так и мнение члена Правления, принимающего участие в заседании с использованием средств коммуникации.

5.6. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

5.7. Решения Правления принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в голосовании опросным путем. Председатель Правления имеет право решающего голоса при принятии Правлением решения в случае равенства голосов членов Правления.

5.8. На заседание Правления может быть приглашен любой сотрудник Банка, которому Правление вправе поручить подготовку квалифицированного заключения по вопросу повестки дня заседания Правления.

5.9. В случае несогласия с решением Правления Банка его члены могут сообщить письменно свое мнение Совету директоров Банка или Общему собранию акционеров Банка.

5.10. Порядок проведения заседаний Правления Банка может дополнительно регулироваться внутренним документом Банка о подготовке и проведении заседаний Правления Банка.

## **6. Протоколы заседаний Правления**

6.1. Протокол заседания Правления готовится секретарем Правления на основании соответствующих проектов решений, поступивших в качестве материалов к заседанию Правления, и с учетом принятых Правлением решений, изменяющих, дополняющих или одобряющих соответствующий проект решения. К Протоколу заседания Правления приобщаются документы, принятые или утвержденные решениями Правления.

6.2. Протокол заседания Правления составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе указываются:

- место и дата его проведения;
- лица, присутствующие на заседании, или выразившие свое мнение в письменном сообщении (опросными листами);
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятие решения;
- итоги исполнения поручений и принятых решений.

Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Правления.

6.3. При принятии решения Правлением опросным путем или с учетом письменного мнения отсутствующих членов Правления опросные листы (письменные мнения), поступившие от членов Правления, зафиксировавшие результаты голосования в письменной форме и собственноручно ими подписанные, подшиваются к протоколу.

6.4. Банк обязан хранить протоколы заседаний Правления по адресу (месту нахождения) органов управления Банка, определенному Уставом Банка.

6.5. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, проводящей аудит Банка, по их требованию.

6.6. Банк обязан предоставлять свои материалы своим акционерам (акционеру), имеющим в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, доступ к протоколам заседаний Правления в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования путем предоставления истребуемых протоколов для ознакомления в помещении по адресу (месту нахождения) органов управления Банка. По требованию акционера (акционеров), отвечающего вышеуказанным признакам, ему (им) должны быть предоставлены копии протоколов заседания Правления. При этом плата, взимаемая за предоставление копий, не может превышать затрат на их изготовление.

## **7. Ответственность Председателя Правления и членов Правления**

7.1. Председатель Правления и члена 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.

7.2. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

7.3. При определении оснований и размера ответственности Председателя Правления и членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. При этом ответственность нескольких членов Правления за причинение их согласованными действиями (бездействием) убытков Банку является солидарной.

7.4. Банк или акционер (акционеры), владеющей в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления и (или) членам Правления о возмещении убытков, причиненных Банку.

## **8. Председатель Правления**

8.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка и наряду с Правлением осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

8.2. Председатель Правления, как лицо, возглавляющее Правление Банка, организует проведение заседаний Правления, председательствует на этих заседаниях, организует ведение протокола и подписывает протоколы заседаний Правления, подписывает все документы от имени Правления, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления, принятыми в пределах его компетенции.

8.3. Председатель Правления назначается Советом директоров Банка на срок три года. Трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Условия договора утверждаются Советом директоров Банка. Председатель Правления может быть назначен Советом директоров Банка только после получения согласия Банка России на такое назначение.

8.4. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, должностей в органах управления других организаций, если такое совмещение не запрещено действующим законодательством, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

8.5. Председатель правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- представляет его интересы во всех организациях, учреждениях, органах государственной власти и местного самоуправления;
- совершает сделки от имени Банка, в том числе связанные с распоряжением имуществом Банка (с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка), подписывает договора и иные документы;
- утверждает штатное расписание в соответствии с созданной Советом директоров Банка организационной структурой, принимает на работу работников Банка и



увольняет их, устанавливает должностные оклады и утверждает должностные инструкции работников Банка с учетом распределения Правлением Банка обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

- в пределах своей компетенции издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- выдает от имени Банка доверенности и отменяет их;
- организует деятельность Правления, руководит его работой, председательствует на заседаниях Правления, обеспечивает реализацию решений Правления и иных органов управления Банка;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, а также к компетенции Правления.

8.6. Совет директоров Банка вправе в любое время принимать решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и о назначении нового Председателя Правления.

8.7. В случае, если Председатель Правления временно не может исполнять свои обязанности, такие обязанности по приказу Председателя Правления исполняет его заместитель.

## **9. Порядок утверждения Положения о Правлении Банка и внесения изменений в него**

9.1. Положение о Правлении утверждается общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров. Решение об его утверждении принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

9.2. Решение о внесении дополнений или изменений в Положение о Правлении принимается в порядке, предусмотренном пунктом 9.1 настоящего Положения.

9.3. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации либо Устава Банка отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с нормами действующего законодательства (иных правовых актов) или Устава Банка, до момента внесения изменений в Положение о Правлении члены Правления и иные заинтересованные лица руководствуются нормами действующего законодательства (иных правовых актов) Российской Федерации и Устава Банка.

9.4. С момента утверждения настоящего Положения признается утратившим силу Положение о Правлении «Братского АНКБ» АО, утвержденное решением очередного общего собрания акционеров Банка (протокол от 31.05.2019 № 1).

Председатель общего  
собрания акционеров  
«Братского АНКБ» АО

В.Б.Громова