



ПОЛОЖЕНИЕ

г. Пермь

**О Правлении акционерного общества
коммерческого банка
«Уральский финансовый дом»
(АО КБ «Урал ФД»)**

УТВЕРЖДЕНО

Решением общего собрания акционеров
АО КБ «Урал ФД»
протокол №1 от 02.07.2021г.

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Раздел 1. Общие положения</i>	<i>2</i>
<i>Раздел 2. Состав Правления, порядок формирования и прекращения полномочий Правления</i>	<i>2</i>
<i>Раздел 3. Статус Председателя Правления.....</i>	<i>3</i>
<i>Раздел 4. Компетенция Правления</i>	<i>4</i>
<i>Раздел 5. Порядок созыва заседаний Правления и повестка дня</i>	<i>6</i>
<i>Раздел 6. Порядок ведения заседаний и порядок принятия решений Правлением.....</i>	<i>6</i>
<i>Раздел 7. Ответственность Председателя Правления и членов Правления</i>	<i>7</i>
<i>Раздел 8. Толкование, внесение изменений и дополнений в настоящее Положение.....</i>	<i>7</i>

Раздел 1. Общие положения

1.1. Правление АО КБ «Урал ФД» (далее – Банк) является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

1.2. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка и осуществляет функции Председателя Правления. Правление и Председатель Правления подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

1.3. Деятельность Правления направлена на реализацию следующих задач:

1.3.1. обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

1.3.2. реализация положений Стратегии развития Банка, определяющей перспективы развития Банка;

1.3.3. проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка;

1.3.4. обеспечение устойчивого финансово-экономического состояния Банка, гарантирующего соблюдение интересов клиентов, акционеров и партнеров Банка;

1.3.5. обеспечение эффективности инвестиций;

1.3.6. защита прав акционеров Банка;

1.3.7. повышение качества оказания услуг, максимальное удовлетворение потребностей клиентов Банка в услугах, обеспечивающих длительность и устойчивость деловых связей, высокую репутацию Банка.

1.4. В пределах своей компетенции Правление выносит решения, которые обязательны для исполнения всеми работниками Банка с момента их принятия, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка.

1.5. 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 кредитной организации.

Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Раздел 2. Состав Правления, порядок формирования и прекращения полномочий Правления

2.1. Решением Совета директоров Банка определяется количественный и персональный состав Правления. Количество членов Правления не может быть менее 5 человек.

2.2. Председатель Правления назначается Советом директоров Банка.

2.3. Председатель Правления и члены Правления назначаются сроком на 5 лет, если меньший срок не определен решением Совета директоров Банка об избрании исполнительных органов Банка.

Выбытие отдельных членов Правления, а также избрание новых членов Правления не являются основанием для сокращения или продления срока полномочий всего Правления.

2.4. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными правовыми актами Российской

Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, иными внутренними документами Банка.

2.5. Трудовой договор с Председателем Правления и членами Правления, дополнительные соглашения к трудовому договору с Председателем Правления и членами Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено решением Совета директоров Банка.

2.6. Полномочия Председателя Правления, а также полномочия всех членов Правления либо одного или нескольких членов Правления могут быть прекращены досрочно по решению Совета директоров Банка. Полномочия члена Правления также могут быть прекращены досрочно на основании заявления о его выходе из состава Правления.

2.7. В случае, если количество членов Правления становится менее количества составляющего кворум, предусмотренный в п. 6.1. настоящего Положения, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании Правления Банка.

Раздел 3. Статус Председателя Правления

3.1. Председатель Правления руководит текущей деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством, иными нормативно-правовыми актами, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, принятыми в пределах их компетенции, должностной инструкцией, утвержденной Советом директоров Банка, а также договором, заключаемым с Банком.

3.2. Председатель Правления организует работу Правления, распределяет обязанности между его членами, председательствует на заседаниях Правления, подписывает протоколы заседаний Правления, решает иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и локальными нормативными актами Банка.

3.3. Председатель Правления обязан реализовывать лучшие практики корпоративного управления в Банке:

1) совершенствовать знания в области специфики деятельности Банка; развивать свои профессиональные компетенции и управленческий потенциал; уделять внимание возникающим в банковской сфере технологиям и инновациям; повышать квалификацию в вопросах финансового анализа и управления рисками; изучать профильное законодательство, регулирующее сферу деятельности Банка, в том числе по вопросам, относящимся к его зоне ответственности; изучать практики корпоративного управления и ведения бизнеса крупнейших компаний на финансовом рынке, в том числе международных.

2) анализировать потребности Правления в соответствующих компетенциях и следить за тем, чтобы состав Правления, комитетов и комиссий был сбалансирован в части опыта, навыков, экспертиз входящих в него лиц; проводить оценку необходимых для эффективной работы Правления опыта и компетенций, предлагать решения, направленные на обеспечение достаточности опыта и квалификации его членов для решения задач, стоящих перед Банком с учетом масштабов и характера деятельности; инициировать внедрение программ повышения квалификации руководителей Банка.

3) при рассмотрении вопросов повестки дня Правления и подготовке позиции для голосования всесторонне изучать каждый вопрос и учитывать всю известную информацию, которая имеет значение в данной ситуации; предварительно прорабатывать вынесенные на обсуждение вопросы, при необходимости запрашивая и получая дополнительную информацию; предпринимать разумные действия по получению информации, которые обуславливают целесообразность обеспечения наиболее полного и всестороннего рассмотрения вопроса; при необходимости обращаться за профессиональными рекомендациями по вопросам, связанным с компетенцией Правления, комитетов и комиссий Банка к внутренним консультантам (члены Правления, руководители основных структурных подразделений и др.); тщательно анализировать имеющуюся информацию, в том числе о деятельности, финансовом состоянии и положении на рынке Банка, об изменениях законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации, выводы и заключения профильных подразделений, службы внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о влиянии принятого решения на Банк в целом;

4) конструктивно взаимодействовать с коллегами, быть открытым для консультаций; внимательно выслушивать мнение коллег и использовать собственные навыки, опыт и знания во время обсуждения стратегических вопросов, стоящих перед Банком; поощрять обсуждение важных для развития Банка вопросов, при необходимости выносить на обсуждение вопросы, не внесенные в повестку дня; вырабатывать аргументированную и обоснованную позицию по вопросам повестки дня, высказывать взвешенные деловые суждения на заседаниях Правления; высказывать независимые мнения по вопросам повестки заседаний Правления, не занимать пассивную позицию; в случае необходимости – предотвращать неконструктивную дискуссию.

5) принимать по возможности участие в общих собраниях акционеров, быть заинтересованным в получении информации о векторах развития Банка, обсуждаемых акционерами, вносить свои предложения по векторам развития Банка; быть открытым для взаимодействия со всеми лицами, имеющими отношение к деятельности Банка;

6) не принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и не пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением подарков, полученных в связи с участием в протокольных и иных официальных мероприятиях); в случае возникновения конфликта интересов - незамедлительно сообщать как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть в любом случае сделано до начала обсуждения, выработки решения по вопросу, в отношении которого имеется конфликт интересов;

7) задавать вопросы по существу и настаивать на получении полных и надлежащих ответов на все заданные по существу вопросы; требовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения; в случае недостатка информации отложить принятие решения (при наличии такой возможности с учетом отсутствия риска негативных последствий для Банка) и предпринять действия, направленные на получение всей необходимой и достаточной для его принятия информации, которые обычны для деловой практики при сходных обстоятельствах;

8) в случае необходимости оказывать консультационную поддержку коллегам и членам Совета директоров Банка в тех сферах, в которых Председатель Правления обладает необходимым опытом и знаниями;

9) в случае несогласия с принятым решением, реализация которого создает реальную угрозу интересам Банка, информировать об этом Председателя Совета директоров и акционеров Банка, а в случае их бездействия или заинтересованности в соответствующем решении – Банк России.

Раздел 4. Компетенция Правления

4.1. Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении Банка.

4.2. К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

4.3. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

4.3.1. предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по вопросам, которые в соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка подлежат рассмотрению общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка;

4.3.2. утверждение процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, в том числе:

4.3.2.1 обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне;

4.3.2.2. обеспечение соблюдения размера предельно допустимого совокупного уровня

риска, который может принять Банк (риск-аппетит) и отдельных рисков в пределах установленного приемлемого для Банка уровня;

4.3.2.3. обеспечение условий для эффективной реализации стратегии Банка в сфере управления рисками, организация процесса управления рисками в Банке в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, определение состава подразделений (должностных лиц), ответственных за управление отдельными видами рисков;

4.3.2.4. обеспечение функционирования системы внутреннего контроля, рассмотрение заключений о состоянии учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке; заслушивание отчетов по устранению нарушений законодательства Российской Федерации и недостатков, выявленных в деятельности подразделений Банка, заслушивание отчетов специальных должностных лиц; принятие решений по устранению нарушений законодательства Российской Федерации и недостатков, выявленных в деятельности Банка, совершенствованию внутреннего контроля и управления рисками;

4.3.3. осуществление мониторинга изменения индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.);

4.3.4. осуществление регулярного взаимодействия с Советом директоров Банка и его комитетами, в том числе взаимодействие с членами Совета директоров Банка по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банком;

4.3.5. обеспечение разработки и реализации мероприятий по улучшению репутационного капитала (имиджа) Банка;

4.3.6. обеспечение внедрения финансовых технологий, обеспечение реализации проектов по автоматизации деятельности Банка, обеспечение создания современной инфраструктуры поддержания деятельности Банка с учетом оценки Советом директоров Банка влияния на бизнес новых информационных технологий (ИТ), а также степени существенности рисков, связанных с киберугрозами;

4.3.7. регулярная переоценка финансовых продуктов и услуг; аттестация (оценка результативности) персонала на предмет соответствия целевым показателям;

4.3.8. представление предложений Совету директоров по оптимальной организационной структуре Банка, в том числе представление предложений по устранению избыточных управленческих звеньев, предотвращение необоснованного усложнения структуры руководства, увеличения количества звеньев управления;

4.3.9. организация проведения совещаний, аттестаций и обучения персонала для целей внедрения общих ценностей Банка во все его подразделения;

4.3.10. осуществление взаимодействия Банка с органами регулирования и надзора, ключевыми партнерами, потребителями финансовых услуг;

4.3.11. рассмотрение других вопросов, отнесенных к компетенции Правления Банка Уставом Банка, а также вопросов, не отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

4.4. Правление назначает секретаря Правления из числа сотрудников Банка. Секретарь Правления:

1) организует ведение делопроизводства, хранение материалов и протоколов заседаний Правления;

2) осуществляет подготовку проектов планов работы Правления;

3) уведомляет членов Правления и приглашенных лиц о дате, месте и времени проведения заседания Правления, о рассматриваемых на нем вопросах и направляет членам Правления необходимые материалы;

4) организует регистрацию членов Правления, участвующих в заседании;

5) ведет протокол заседания Правления;

6) осуществляет иные функции в соответствии с поручениями Председателя Правления.

Раздел 5. Порядок созыва заседаний Правления и повестка дня

5.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

5.2. Заседания Правления созываются по инициативе Председателя Правления, а также по инициативе членов Правления, по решению общего собрания акционеров, Совета директоров или ревизионной комиссии Банка.

5.3. Члены Правления вправе участвовать в заседании посредством видеоконференции или телефонной связи. Участие членов Правления с помощью указанных средств связи приравнивается к личному присутствию на заседании.

5.4. Повестка дня заседания Правления формируется секретарем Правления на основании предложений, направленных секретарю Правления по электронной почте. Предложения, внесенные на рассмотрение Правления, направляются вместе с материалами, необходимыми для принятия решения.

5.5. В повестку дня заседания Правления в обязательном порядке включаются вопросы, внесенные по решению общего собрания акционеров Банка, по решению Совета директоров Банка, а также вопросы, о необходимости рассмотрения которых было принято решение на предыдущем заседании Правления, либо внесенные в порядке, предусмотренном п.5.6 настоящего Положения, членами Правления.

5.6. В случае получения требования о созыве заседания Правления по решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров или ревизионной комиссии Банка, Председатель Правления созывает заседание Правления в течение трех дней со дня получения такого требования.

Повестка дня заседания в этом случае формируется из вопросов, предложенных для рассмотрения инициатором созыва Правления, и вопросов, включенных в повестку дня по усмотрению Председателя Правления.

5.7. В случае необходимости отмены или переноса заседания членам Правления направляется соответствующее уведомление в любой форме, гарантирующей получение уведомления членами Правления.

Раздел 6. Порядок ведения заседаний и порядок принятия решений Правлением

6.1. Кворум на заседании Правления составляет не менее половины избранных членов Правления.

6.2. В необходимых случаях по решению Правления на заседаниях могут присутствовать лица, не являющиеся членами Правления.

6.3. При принятии решений каждый член Правления имеет один голос.

6.4. Решения Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления.

Голосование осуществляется поименно, в протокол заседания Правления вносятся фамилии членов Правления в алфавитном порядке и итоги голосования каждого участвующего в поименном голосовании.

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

Если при голосовании голоса разделяются поровну, Председатель Правления имеет право решающего голоса.

6.5. На заседании Правления ведется протокол. Протокол Правления подписывается Председателем Правления и секретарем. Секретарь Правления обязан в течение трех дней после проведения заседания Правления ознакомить всех членов Правления под роспись с протоколом заседания Правления. В случае невозможности доведения до члена Правления протокола заседания Правления под роспись в указанные сроки, секретарь Правления обязан ознакомить члена Правления с протоколом заседания в трехдневный срок с момента появления такой возможности. В случае обнаружения факта некорректного составления протокола член Правления обязан принять меры по его устранению, а в случае не устранения, проинформировать о таком факте Совет директоров Банка и Банк России.

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

6.6. Член Правления вправе внести свои возражения к протоколу, которые приобщаются к протоколу в качестве особого мнения, которое является его неотъемлемой частью.

Секретарь Правления обязан немедленно уведомить о внесенных возражениях Председателя Правления.

Раздел 7. Ответственность Председателя Правления и членов Правления

7.1. Председатель Правления, 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.

7.2. Председатель Правления, члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. При этом не несут ответственности лица, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

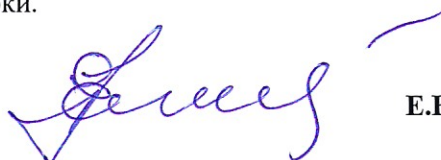
Раздел 8. Толкование, внесение изменений и дополнений в настоящее Положение

8.1. В случае возникновения сомнений относительно толкования какого-либо из пунктов настоящего Положения, Председатель Правления уполномочен вынести по этому вопросу свое решение, которое действует до ближайшего общего собрания акционеров.

На ближайшем собрании акционеров указанное выше сомнение в толковании каких-либо пунктов настоящего Положения должно быть устранено путем внесения соответствующих изменений и дополнений в настоящее Положение.

8.2. В случае внесения изменений и дополнений в Устав Банка, в результате чего возникнут противоречия с нормами настоящего Положения, настоящее Положение применяется в части, не противоречащей Уставу Банка. Положение должно быть приведено в соответствии с Уставом Банка в разумные сроки.

Председатель Совета директоров



Е.Н. Титова