

УТВЕРЖДЕНО
Общим Собранием акционеров
ПАО «Банк «Екатеринбург»
Протокол № 32 от 22.05.2015 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Президенте ПАО «Банк «Екатеринбург»

г. Екатеринбург
2015 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет порядок избрания Президента Банка (далее – Президент) Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (далее - Банк), досрочного прекращения полномочий, компетенцию, права, обязанности и ответственность Президента.

1.2. Президент является постоянно действующим выборным единоличным исполнительным органом Банка и действует на основании Устава Банка и настоящего Положения, утверждаемого общим Собранием акционеров Банка. Одновременно Президент осуществляет функции Председателя Правления Банка - коллегиального исполнительного органа.

1.3. Президент осуществляет текущее руководство всей деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной Уставом Банка, решениями общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, а также настоящим Положением.

1.4. В своей деятельности Президент руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, настоящим Положением, а также иными внутренними документами Банка.

1.5. Президент в своей деятельности подотчетен общему Собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

1.6. Права и обязанности Президента определяются федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и договором, заключенным Президентом с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

1.7. Президент не может являться членом Ревизионной комиссии Банка и Председателем Совета директоров Банка.

1.8. Президент не вправе занимать должности руководителя, 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.

В остальных случаях Президент может совмещать должности в органах управления других организаций только с согласия Совета директоров Банка.

2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ ПРЕЗИДЕНТА

2.1. Президент избирается Советом директоров Банка на срок 3 (три) года. Срок полномочий Президента исчисляется с момента избрания его на заседании Совета директоров Банка до момента избрания (переизбрания, прекращения полномочий) Президента Советом директоров Банка. Решение об избрании (переизбрании, прекращении полномочий) Президента принимается Советом директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Если новый Президент не был избран по какой-либо причине, то это означает продолжение срока полномочий ранее действовавшего Президента до момента избрания (переизбрания) нового в порядке, установленном Уставом Банка.

2.2. Кандидат на должность Президента должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и подлежит согласованию с Банком России.

2.3. Президент в течение всего периода осуществления своих функций должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.4. На период временного отсутствия (отпуск, командировка, временная нетрудоспособность и др.) Президент Банка вправе своим приказом назначить одного из Вице-президентов временно исполняющим обязанности Президента Банка.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕЗИДЕНТА

3.1. Президент:

3.1.1. без доверенности действует от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

3.1.2. совершает сделки от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

3.1.3. выдает доверенности на совершение действий в интересах Банка;

3.1.4. утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и взыскания;

3.1.5. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

3.1.6. издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

3.1.7. утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции других органов управления Банка;

3.1.8. организует работу Правления Банка;

3.1.9. организует исполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

3.1.10. организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;

3.1.11. утверждает Положение об Управлении внутреннего контроля, рассматривает ежегодные отчеты Управления внутреннего контроля о проведенной работе;

3.1.12. назначает начальника Управления внутреннего контроля;

3.1.13. устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

3.1.14. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

3.1.15. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

3.1.16. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

3.1.17. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- 3.1.18. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 3.1.19. создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 3.1.20. принимает документы по вопросам взаимодействия Управления внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
- 3.1.21. обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 3.1.22. устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 3.1.23. исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 3.1.24. утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ);
- 3.1.25. контролирует организацию в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);
- 3.1.26. обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям действующего законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- 3.1.27. согласовывает письменные отчеты о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- 3.1.28. принимает решения о признании обслуживания долга по ссудам хорошим и о классификации ссуд в более высокую категорию качества в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- 3.1.29. вносит на утверждение Совета директоров Банка Положение об Управлении внутреннего аудита, изменения и дополнения к нему;
- 3.1.30. предварительно согласовывает и вносит на утверждение Совета директоров Банка план работы Управления внутреннего аудита на предстоящий период; предварительное рассмотрение отчетов и предложений по результатам проверок, проводимых Управлением внутреннего аудита Банка;
- 3.1.31. принимает решение об оказании благотворительной помощи в соответствии с рекомендациями Совета директоров Банка;
- 3.1.32. утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров;
- 3.1.33. обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 3.1.34. совместно с Советом директоров Банка не реже 1 раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

3.1.35. рассматривает отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

3.1.36. организывает хранение, обеспечивает безопасные условия хранения и защиту от изменений бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

К компетенции Президента относятся также иные вопросы, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕЗИДЕНТА

4.1. Президент должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

4.2. Президент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

4.3. Президент несет ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные его виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.4. При определении оснований и размера ответственности Президент должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

4.5. В случае, если кроме Президента ответственность несут члены Совета директоров Банка и (или) члены Правления Банка, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном пунктом 3 настоящего раздела, перед акционером является солидарной.

4.6. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Президенту о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном пунктом 2 настоящего раздела.

4.7. Банк или акционер, вправе обратиться в суд с иском к Президенту о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном пунктом 3 настоящего раздела.

5. ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ПРЕЗИДЕНТА. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА С ПРЕЗИДЕНТОМ БАНКА

5.1. Договор с Президентом может быть расторгнут:

- по соглашению сторон;
- на основании решения Совета директоров Банка или общего Собрания акционеров Банка о досрочном прекращении его полномочий;
- в одностороннем порядке по инициативе Президента, который обязан известить об этом Совет директоров Банка за 1 месяц, а если срок полномочий определен договором, то в порядке и сроки, установленные им, а также с соблюдением правил, установленных нормативными актами Банка России.

5.2. Полномочия Президента могут быть прекращены досрочно решением Совета директоров Банка простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

5.3. Президент при освобождении его от должности обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа его руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Президента, он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о принятых мерах Банк России.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящее Положение утверждается, а также изменяется общим Собранием акционеров Банка по представлению Совета директоров Банка. Решение об утверждении (изменении) Положения принимается большинством голосов акционеров Банка, принимавших участие в голосовании.

6.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России, отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение Президент руководствуется законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Председатель Собрания

Е.Н. Порунов

Секретарь Собрания

О.А. Рязанова