

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ПОЧТА БАНК»

1. Общие положения

1.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Публичного акционерного общества «Почта Банк» (далее - Банк), осуществляющим вместе с единоличным исполнительным органом — Президентом-Председателем Правления Банка руководство текущей деятельностью Банка.

1.2. Правление подотчетно Общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному совету 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 (далее - законодательство), Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

2. Состав Правления

2.1. Определение количественного и персонального состава Правления, а также избрание Президента-Председателя Правления и членов Правления, осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка. Члены Правления (за исключением Президента-Председателя Правления) избираются Наблюдательным советом Банка по представлению Президента-Председателя Правления. Кандидатуры членов Правления для представления Президентом-Председателем Правления Наблюдательному совету Банка могут предлагаться Президенту-Председателю Правления любым членом Наблюдательного совета Банка или определяться им по собственной инициативе.

2.2. Правление возглавляет Президент – Председатель Правления.

Срок полномочий Президента - Председателя Правления и иных членов Правления определяется решением Наблюдательного совета Банка об образовании исполнительных органов Банка, но не может превышать 5 (пяти) лет.

Срок полномочий членов Правления, назначенных при замещении вакансий досрочно выбывших из состава членов Правления или при увеличении количественного состава Правления, не может превышать срока полномочий Президента - Председателя Правления.

Если срок полномочий состава Правления истек и по истечении такого срока не принято решение об образовании нового состава Правления, полномочия членов Правления действуют до принятия указанного решения.

2.3. Права и обязанности Президента - Председателя Правления и членов Правления определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым Банком с каждым из них.

Договоры с Президентом - Председателем Правления и членами Правления заключаются на срок, который не может превышать срок действия их полномочий, определенный соответствующим решением Наблюдательного совета Банка с учетом ограничений,

установленных пунктом 2.2 настоящего Положения. Указанные договоры подписываются Председателем Наблюдательного совета Банка или иным лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

2.4. Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное число раз.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента - Председателя Правления, отдельного члена Правления или всех членов Правления, расторгнуть договоры, заключенные с ними, об образовании нового состава Правления.

Полномочия члена Правления считаются прекращенными с даты, определенной в решении Наблюдательного совета Банка, а если она не определена, - с даты принятия решения Наблюдательным советом.

2.5. Президент - Председатель Правления, его заместители, члены Правления не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, 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 кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

Указанные выше ограничения не распространяются на право Президента-Председателя Правления и членов Правления занимать должности в органах управления иных юридических лиц.

Совмещение Президентом - Председателем Правления, а также членами Правления Банка должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

2.6. Президент - Председатель Правления, его заместители, члены Правления при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на данные должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и применимым нормативным актам Банка России.

Кандидаты на должности Президента – Председателя Правления и членов Правления, подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

2.7. Обеспечение деятельности Правления во время проведения заседаний и в период между заседаниями осуществляет Ответственный секретарь Правления, который не является членом Правления и назначается Президентом – Председателем Правления Банка.

В случае отсутствия Ответственного секретаря Правления его функции исполняет работник Банка, кандидатура которого утверждается Президентом - Председателем Правления.

Ответственный секретарь Правления сообщает членам Правления и приглашенным на заседание лицам о проведении заседания Правления, направляет им повестку дня и материалы к заседанию, присутствует на заседаниях Правления, обеспечивает подготовку проектов протоколов заседаний Правления, содействует контролю за выполнением решений Правления.

Ответственный секретарь вправе подписывать выписки из протоколов заседаний Правления и удостоверить копии протоколов заседаний Правления, а также утвержденных Правлением документов.

3. Ответственность Правления

3.1. Президент - Председатель Правления и 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.

Президент - Председатель Правления и члены Правления должны раскрывать информацию о себе в порядке и на основаниях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также своевременно сообщать о любых изменениях в раскрытых сведениях.

3.2. Президент - 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 ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

3.3. При определении оснований и размера ответственности Президента - Председателя Правления и членов Правления Банка принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

3.4. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к членам Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном законодательством.

4. Компетенция Правления

4.1. Компетенция Правления определяется действующим законодательством, а также Уставом Банка, в том числе к ней относятся следующие вопросы:

1) утверждение количественных и качественных показателей системы мотивации и оплаты труда и порядка премирования руководителей самостоятельных структурных подразделений, вице президентов Банка (филиала), главного бухгалтера Банка, за исключением категорий работников, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат которых относится к компетенции Наблюдательного совета, установленной в пп. 31 п. 14.2. Устава;

2) организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка;

3) рассмотрение отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета;

4) принятие решений о публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;

5) определение размера платы, за которую возобновляется утерянная облигация Банка;

6) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну;

7) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;

8) вынесение материалов на рассмотрение Наблюдательного совета Банка;

9) утверждение кандидатур для назначения на должности руководителей филиалов и главных бухгалтеров филиалов, руководителей представительств, управляющих операционными офисами Банка (филиала);

10) рассмотрение отчетов (информации) о текущем исполнении утвержденного бизнес-плана Банка;

11) рассмотрение отчетов (информации) о текущем исполнении утвержденных ключевых показателей эффективности членов Правления Банка;

12) принятие решений о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России;

13) списание безнадежной задолженности по ссуде и процентам по ней, сумма которой не превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, но не менее 5 (Пяти) миллионов рублей (или эквивалента в иностранной валюте) на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

14) принятие решения об уступке прав (требований) по кредитному договору, разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга и процентов по которому не превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, но не менее 5 (Пяти) миллионов рублей (или эквивалента в иностранной валюте);

15) принятие решений о создании комитетов и иных рабочих коллегиальных органов Банка, Правления Банка, определение количественного состава таких органов, избрание их членов, об утверждении положений, регулирующих их деятельность;

16) предварительное одобрение Бизнес-плана Банка и решений о его корректировке;

17) утверждение Сметы Банка на очередной отчетный год;

18) утверждение Ресурсного плана Банка;

19) рассмотрение результатов проверок, проводимых аудиторской организацией Банка, и организация работы по устранению выявленных недостатков/нарушений;

20) рассмотрение отчетов о работе подразделений Банка;

21) предварительное одобрение отчетов Службы управления рисками (в том числе отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала);

22) предварительное одобрение документов, устанавливающих процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

23) иные вопросы текущей деятельности Банка, предусмотренные действующим законодательством, Уставом Банка, а также выносимые на рассмотрение Правления по решению Президента – Председателя Правления.

5. Регламент работы Правления

5.1. Все предусмотренные настоящим разделом процедуры и документооборот допускается осуществлять с использованием корпоративной электронной почты и/или системы электронного документооборота и/или соответствующих баз данных Банка.

Заседания Правления могут проводиться в форме совместного присутствия членов Правления для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений, поставленным на голосование (далее – совместное присутствие), или в форме заочного голосования (опросным путем) (далее – заочное голосование).

Предложения по включению вопросов в повестку дня заседания Правления могут вноситься членами Правления, вице-президентами, главным бухгалтером Банка, руководителями самостоятельных структурных подразделений Банка, а также иными лицами в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка. Одновременно с предложениями по включению вопросов в повестку дня, направляются все необходимые материалы.

По поручению Президента - Председателя Правления Ответственный секретарь Правления сообщает руководителям подразделений Банка о необходимости подготовки материалов и/или внесения предложений по включению вопросов в повестку дня заседания

Правления – для их последующего включения в повестку дня, обсуждения и принятия решений.

Организационные, технические и процедурные вопросы, связанные с инициированием включения вопросов в повестку дня заседаний Правления, подготовкой и проведением заседаний Правления, а также с контролем исполнения решений (поручений) Правления, регулируются внутренними документами Банка.

5.2. Планирование работы Правления

5.2.1. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в месяц.

Как правило, заседания Правления проводятся в форме совместного присутствия, на еженедельной основе.

5.2.2. Внеочередные заседания Правления могут быть созваны по решению Президента-Председателя Правления по его собственной инициативе либо по требованию любого члена Правления.

Заседание Правления может быть созвано в любое время по требованию Председателя Наблюдательного совета Банка.

5.3. Порядок проведения заседаний Правления. Заседания Правления в форме совместного присутствия

5.3.1. Созыв и проведение заседаний Правления организует Президент - Председатель Правления, который во время заседаний выполняет функции председательствующего. В случае отсутствия Президента - Председателя Правления его функции осуществляет член Правления, на которого приказом Президента - Председателя Правления временно возложены обязанности Президента - Председателя Правления.

В случае, если на созванном в форме совместного присутствия заседании Правления отсутствует Президент - Председатель Правления и отсутствует (не назначено) лицо, на которое приказом временно возложены обязанности Президента - Председателя Правления, функции председательствующего на данном заседании Правления осуществляет один из присутствующих на заседании членов Правления, избираемый большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления.

5.3.2. Кворум для проведения заседания Правления составляет половину от числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение об избрании нового состава Правления.

5.3.3. Заседание Правления, при наличии кворума, открывается Президентом - Председателем Правления.

В ходе заседания, проводимого в форме совместного присутствия, по предложению Президента - Председателя Правления или члена Правления, в утвержденную повестку дня заседания могут быть внесены изменения путем принятия соответствующего решения большинством голосов присутствующих членов Правления.

5.3.4. На заседаниях Правления, подводимых в форме совместного присутствия, помимо лиц, приглашенных на рассмотрение отдельных вопросов (докладчиков, экспертов), присутствуют лица, приглашаемые на постоянной основе. Перечень лиц, приглашаемых на постоянной основе, определяется Президентом - Председателем Правления.

На заседаниях Правления по приглашению Президента - Председателя Правления могут также присутствовать акционеры Банка (их представители), члены Наблюдательного совета Банка, члены Ревизионной комиссии Банка и иные лица.

На заседаниях Правления, проводимого в форме совместного присутствия, также могут присутствовать уполномоченные представители Банка России - в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Банка России.

5.3.5. Президент - Председатель Правления, а также любой из членов Правления в ходе заседания, проводимого в форме совместного присутствия, могут вносить предложения по

порядку проведения заседания Правления, в том числе, об отсрочке принятия решения, о прекращении прений и другие вопросы процедурного характера.

5.3.6. Доклады и выступления на заседаниях Правления должны носить конкретный, деловой характер и, по возможности, не дублировать информацию, содержащуюся в соответствующих материалах, направляемых установленным лицам до заседания Правления.

5.3.7. Регламент доклада и прений по каждому вопросу определяется в момент подготовки материалов к заседанию и фиксируется в повестке заседания Правления.

5.3.8. По общему правилу продолжительность заседания Правления, проводимого в форме совместного присутствия, не должна превышать 4 (четыре) часов. Повестка дня заседания Правления формируется с учетом настоящего правила.

5.3.9. Решения Правления, принятые на заседании в форме совместного присутствия, вступают в силу с момента оглашения по ним итогов голосования.

5.4. Порядок принятия и оформления решений Правления

5.4.1. По результатам рассмотрения вопросов повестки дня и принятых Правлением решений, оформляется протокол заседания Правления, который подписывается Президентом-Председателем Правления или иным лицом, председательствующим на заседании, и Ответственным секретарем Правления.

Решения, принятые Правлением, обязательны к исполнению всеми работниками и должностными лицами Банка.

5.4.2. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. Каждый член Правления обладает 1 (одним) голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Президента - Председателя Правления является решающим.

5.4.3. Член Правления, мнение которого не совпадает с решением, принятым Правлением на заседании в форме совместного присутствия, может требовать внесения его особого мнения в протокол заседания Правления и, если сочтет это необходимым, может довести свое особое мнение до сведения Наблюдательного совета Банка или Общего собрания акционеров Банка.

5.4.4. В протоколе заседания Правления указываются:

- форма проведения заседания;
- место и время проведения заседания Правления (для заседаний в форме совместного присутствия);
- дата заседания;
- члены Правления, принявшие участие в заседании Правления;
- перечень лиц, присутствующих на заседании (для заседаний в форме совместного присутствия);
- адрес для направления заполненных опросных листов (для заседаний в форме заочного голосования);
- дата окончания приема опросных листов (для заседаний в форме заочного голосования)
- повестка дня заседания;
- наличие кворума;
- вопросы, рассмотренные на заседании;
- принятые решения с указанием итогов голосования по каждому вопросу повестки дня;
- иные необходимые сведения.

5.4.5. Протокол заседания Правления подготавливается Ответственным секретарем Правления на основании проектов соответствующих решений, поступивших в качестве материалов к заседанию Правления, и с учетом принятых Правлением решений, изменяющих, дополняющих или одобряющих соответствующий проект решения.

5.4.6. Протокол заседания Правления может быть предоставлен членам Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, должностному лицу, ответственному за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителю

структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), аудиторской организации Банка и акционерам (акционеру), владеющим (владельцу) в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, по их требованию.

5.4.7. Хранение оригиналов протоколов заседаний Правления обеспечивает Ответственный секретарь Правления. Протоколы заседаний Правления нумеруются сквозной нумерацией в хронологическом порядке в пределах календарного года, формируются в отдельное досье и хранятся в порядке, установленном для документов, содержащих сведения ограниченного распространения.

5.4.8. Материалы Правления относятся к категории сведений ограниченного распространения. Доступ к материалам Правления имеют:

- члены Правления;
- лица, приглашаемые на заседания Правления на постоянной основе;
- Ответственный секретарь Правления;
- иные лица, определяемые Президентом - Председателем Правления, на индивидуальной основе.

5.5. Особенности принятия решений Правления путем заочного голосования (опросным путем)

5.5.1. Положения настоящего подраздела устанавливают особенности принятия решений Правлением при заочном голосовании. Во всем остальном при принятии решений Правлением, что не предусмотрено настоящим подразделом, необходимо руководствоваться нормами подраздела 5.3 и 5.4 настоящего Положения.

5.5.2. Правление вправе принимать решения заочным голосованием, при условии, что в таком голосовании участвует не менее половины от общего числа избранных членов Правления.

5.5.3. Заочное голосование проводится по решению Президента - Председателя Правления. Голосование на таком заседании Правления осуществляется путем направления до даты заседания (даты окончания приема опросных листов) Ответственному секретарю заполненных и подписанных членами Правления копий заполненных опросных листов по корпоративной электронной почте, с последующим предоставлением оригиналов в срок - до окончания рабочего дня, определенного в качестве даты заседания Правления (даты окончания приема опросных листов). Если оригинал опросного листа не получен Ответственным секретарем в установленный срок, голос соответствующего члена Правления не учитываются для целей определения кворума и подведения результатов голосования.

5.5.4. При проведении заочного голосования вместе с материалами по вопросам, требующим решения Правления, Ответственный секретарь Правления направляет членам Правления опросные листы, содержащие проекты соответствующих решений с вариантами результатов голосования - «за», «против», «воздержался», а также срок предоставления Ответственному секретарю заполненных и подписанных членами Правления опросных листов.

5.5.5. Члены Правления вправе изменить результат своего голосования до момента истечения срока, отведенного для голосования, путем направления Ответственному секретарю Правления соответствующего опросного листа с измененным результатом голосования по вопросу, поставленному на заочное голосование. При этом член Правления обязан сделать отметку о недействительности предыдущего результата его голосования по такому же вопросу.

5.5.6. На основании полученных опросных листов с результатами голосования членов Правления Ответственный секретарь Правления составляет протокол заочного голосования, в котором отражаются результаты голосования по каждому из вопросов и фиксируется факт принятия (непринятия) решения. Опросные листы являются неотъемлемыми приложениями к указанному протоколу. Протокол подписывается Президентом - Председателем Правления и Ответственным секретарем Правления.

5.5.7. Если большинство членов Правления, участвовавших в заочном голосовании, по вопросу Повестки дня проголосовали «против» или «воздержался», Президент-Председатель Правления вправе принять решение о повторном вынесении такого вопроса - на заседание Правления, проводимое в форме совместного присутствия.

5.5.8. Решения Правления, принятые путем заочного голосования, вступают в силу в дату заседания (окончания приема опросных листов).

5.6. Контроль выполнения решений Правления

5.6.1. Для целей контроля сведения о выполнении решений Правления консолидируются Ответственным секретарем Правления.

5.6.2. Лица, указанные в решениях Правления в форме поручений, в качестве ответственных за их выполнение, несут персональную ответственность за своевременное и качественное выполнение принятых Правлением решений.

5.6.3. В случае если Правлением дается поручение одновременно в адрес нескольких подразделений и/или лиц, в целях контроля основным ответственным за его выполнение считается подразделение (лицо), первым указанное в таком поручении. Данная норма не распространяется на поручения, из которых по смыслу следует, что поручение дано в отношении каждого из перечисленных подразделений (лиц) отдельно.

5.6.4. По окончании установленного в решении Правления срока исполнения поручения ответственные за исполнение поручения лица обязаны направить Ответственному секретарю Правления или иному лицу в соответствии с внутренними документами Банка, регулирующими организационно-технические вопросы, связанные работой Правления, информацию об исполнении соответствующего решения Правления (с приложением копии подтверждающего документа либо ссылки на такой документ в случае необходимости) или о текущем статусе решения, содержащего поручение, в случае, если оно не исполнено в установленный срок.

5.6.5. В случае обоснованного обращения лица, ответственного за исполнение решения Правления, в адрес Правления, в том числе, путем направления обращения через систему электронного документооборота Банка к членам Правления, срок исполнения решения может быть продлен если с продлением срока (согласованием иного срока) исполнения решения Правления согласилось большинство избранных членов Правления.

5.6.6. Информация о выполнении решений Правления регулярно доводится Ответственным секретарем Правления до сведения членов Правления и Президента-Председателя Правления.

6. Коллегиальные рабочие органы

6.1. По решению Правления в Банке и/или при Правлении в соответствии с Уставом Банка могут создаваться коллегиальные рабочие органы (комитеты, комиссии и иные), не являющиеся органами управления Банка.

6.2. Правление определяет количественный состав указанных в п. 6.1. Положения коллегиальных рабочих органов и избирает их членов.

6.3. Коллегиальные рабочие органы образуются и действуют на основании утверждаемых Правлением положений.