

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 50 от 05.07.2021 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении
Публичного акционерного общества
«БыстроБанк»
ПАО «БыстроБанк»

г. Ижевск
2021 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Публичного акционерного общества «БыстроБанк» (далее - Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет статус, порядок формирования Правления Банка (далее - Правление), права, обязанности и ответственность членов Правления, а также порядок его работы.

1.3. Правление в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка. К компетенции Правления относятся вопросы, определенные Уставом Банка.

1.4. В своей деятельности Правление руководствуется законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

1.5. Правление подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

2. Порядок образования Правления

2.1. Образование Правления и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, установление выплачиваемых вознаграждений и компенсаций членам Правления осуществляются Советом директоров Банка.

Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий члена (нескольких членов) Правления, а также о досрочном прекращении полномочий всех членов (всего состава) Правления.

Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

2.2. Численность Правления определяется Советом директоров Банка, но не может быть менее трех человек.

2.3. Члены Правления не могут одновременно являться членами Ревизионной комиссии Банка.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Совмещение членом Правления должностей в органах управления в других организациях допускается только с согласия Совета директоров Банка.

2.4. Члены Правления и кандидаты в члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.5. Функции Председателя Правления осуществляет Президент Банка.

2.6. Впервые избранные в состав Правления лица, прежде всего те, кто ранее не имел опыта работы в Банке, должны быть ознакомлены:

- с основными направлениями деятельности, Стратегией развития Банка;
- с корпоративной структурой Банка и системой корпоративного управления Банка, основными обязанностями, полномочиями и ответственностью члена Правления, правилами и процедурами, в соответствии с которыми он должен осуществлять свою деятельность;
- с системами управления рисками и внутреннего контроля Банка;
- с распределением обязанностей между органами управления Банка и системой коммуникации члена Правления с членами Совета директоров и иными руководителями Банка;
- с иной существенной информацией о деятельности Банка, в том числе с информацией о запланированных основных финансовых показателях Банка.

При необходимости Банк организует обучение впервые избранных членов Правления для приобретения ими необходимых знаний и навыков.

Ознакомление впервые избранных членов Правления с документами Банка осуществляется корпоративным секретарем Банка (далее - Секретарь) и (или) другими членами Правления с привлечением при необходимости руководителей профильных направлений путем передачи впервые избранным членам Правления документов Банка на электронном носителе информации согласно действующему перечню внутренних нормативных актов Банка (далее — документы). Секретарь обеспечивает указанную передачу документов в течение 5 дней с даты проведения заседания Совета директоров Банка, на котором впервые избран член Правления.

Секретарь обеспечивает подготовку профильными подразделениями Банка и направление

ответов на вопросы впервые избранных членов Правления, возникшие после ознакомления с документами, или организацию личного взаимодействия.

Личное знакомство впервые избранных членов Правления с другими членами Правления осуществляется на первом очном заседании Правления. Секретарь заседания после оглашения кворума и повестки дня заседания Правления, в состав которого избраны новые члены, представляет впервые избранных членов Правления остальным членам Правления, а также представляет впервые избранным членам Правления других работников Банка, присутствующих на заседании. В случае, если на первом очном заседании Правления, в состав которого избраны новые члены, некоторые из впервые избранных членов Правления не присутствовали, их представление другим членам Правления, а также представление им руководителей подразделений Банка осуществляется Секретарем в рабочем порядке.

3. Порядок работы Правления

3.1. Правление осуществляет свою работу на заседаниях Правления.

Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

Заседания Правления проводятся в форме совместного присутствия членов Правления (очной форме). Решения Правления также могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем).

3.2. Председатель Правления организует работу Правления, созывает заседания Правления и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

В случае отсутствия Председателя Правления функции Председателя Правления выполняет один из членов Правления по решению Правления.

3.3. Для обеспечения работы Правления, оформления его решений и ведения делопроизводства Председатель Правления назначает секретаря Правления.

3.4. Уведомление о проведении заседания Правления с указанием повестки дня и приложением информации (материалов) по вопросам повестки дня заблаговременно до заседания направляется членам Правления и приглашенным на заседание лицам секретарем Правления.

3.5. Повестка дня заседания Правления определяется Председателем Правления.

Члены Правления имеют право вносить в повестку дня заседания дополнительные вопросы. Предложения о включении дополнительного вопроса в повестку дня должны заблаговременно до заседания поступать к Председателю или секретарю Правления. К предложению должна быть приложена необходимая информация (материалы) по вопросу повестки дня. В случае непредставления или несвоевременного представления указанной информации (материалов) вопрос может быть исключен Председателем Правления из повестки дня и не рассматриваться на заседании Правления.

3.6. Изменения и дополнения в повестку дня заседания Правления могут быть внесены по решению Председателя Правления до начала заседания Правления либо на самом заседании по единогласному решению членов Правления.

На заседании Правления рассматриваются вопросы в соответствии с повесткой дня заседания.

3.7. Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан образовать новое Правление.

3.8. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

3.9. Способ проведения голосования определяется председательствующим. Если один из членов Правления ходатайствует о проведении тайного голосования, то проводится тайное голосование.

3.10. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщить свое особое мнение для приобщения к протоколу.

3.11. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления составляется не позднее трех дней после дня его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения (при заочном голосовании — дата составления протокола);

- лица, присутствующие на заседании (при заочном голосовании — лица, принявшие участие в голосовании);

- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания.

3.12. Банк обязан хранить протоколы заседаний Правления по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

3.13. Протокол заседания Правления предоставляется по требованию членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, а также акционерам (акционеру), имеющим в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

3.14. Решения Правления доводятся секретарем Правления до соответствующих исполнителей, всех членов Правления и руководителей заинтересованных подразделений.

4. Права, обязанности и ответственность членов Правления

4.1. Члены Правления обладают всеми правами, предоставленными им законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

4.2. 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 том числе:

а) должны воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

б) обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами;

в) распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

г) организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых банковских рисках;

д) к заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

- финансовые показатели деятельности Банка;
- достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;
- качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
- 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;
- концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;
- потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;
- показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;
- сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;
- банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета директоров, исполнительных органов и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);
- меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов и наиболее значительные проблемы в этой области;
- сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка;
- иные сведения, необходимые Совету директоров Банка для принятия решений.

4.3. Член Правления в течение двух месяцев со дня, когда он узнал или должен был узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых он может быть признан заинтересованным в

совершении Банком сделок, обязан уведомить Банк:

1) о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

2) о юридических лицах, в органах управления которых он, его супруг (супруга), родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

3) об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом.

В случае изменения сведений, указанных в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, после получения Банком уведомления, предусмотренного настоящим пунктом, член Совета директоров обязан уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об их изменении.

Требование к порядку направления и форме уведомлений, предусмотренных настоящим пунктом, устанавливаются Банком России.

4.4. Члены Правления в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Правлении не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности членов Правления, должны быть приняты 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.

4.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий (ие) в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку в случаях, предусмотренных законом.

4.6. Члены Правления несут дисциплинарную ответственность за совершение дисциплинарных проступков при исполнении своих служебных обязанностей и должностных полномочий, а также неисполнение решений Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров Банка.

4.7. Дисциплинарное взыскание налагается на членов Правления за совершение дисциплинарного проступка, в том числе за:

- неисполнение решений Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров Банка;
- неисполнение поручений Председателя Правления, не противоречащих решениям Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров Банка;
- неисполнение положений Устава и внутренних нормативных документов Банка;
- недостижение целей деятельности Банка;
- бездействие в принятии решений Правления;
- иные дисциплинарный проступки.

4.8. За совершение дисциплинарного проступка к членам Правления применяются следующие виды дисциплинарных взысканий:

- 1) замечание;
- 2) выговор;
- 3) увольнение по соответствующим основаниям.

Применение дисциплинарных взысканий, не предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами, не допускается.

При наложении дисциплинарного взыскания учитываются содержание, характер и тяжесть совершенного дисциплинарного проступка, обстоятельства его совершения, а также заслуги и поощрения, имеющиеся у членов Правления.

4.9. Решения о применении дисциплинарного взыскания в отношении членов Правления принимаются Советом директоров Банка в соответствии с порядком применения дисциплинарных взысканий, установленного трудовым законодательством Российской Федерации.

В решении о применении дисциплинарного взыскания указывается вид дисциплинарного взыскания. При применении Советом директоров Банка одного из видов дисциплинарных взысканий, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 4.8 настоящего Положения, приказ о наложении дисциплинарного взыскания на члена Правления подписывает Председатель Правления на основании решения Совета директоров Банка.

За каждый дисциплинарный проступок может быть применено только одно дисциплинарное взыскание.

4.10. Члены Правления в соответствии с законодательством Российской Федерации также могут быть привлечены к административно-правовой и уголовно-правовой ответственности.

5. Контроль за деятельностью Правления

5.1. Обязанности по осуществлению непосредственного контроля за деятельностью Правления возлагаются на Совет директоров Банка. В связи с этим Совет директоров Банка, а равно отдельные члены Совета директоров Банка, вправе:

- знакомиться с протоколами заседания Правления;
- вносить различные вопросы на рассмотрение Правления по предварительному согласованию с Президентом Банка;
- присутствовать на заседаниях Правления, при этом член Совета директоров Банка имеет право высказать свою точку зрения по обсуждаемому вопросу;
- совершать иные действия в рамках осуществления контроля за деятельностью Правления, если они не препятствуют нормальной работе Правления.

5.2. Совет директоров Банка в ходе осуществления своих контрольных функций в отношении Правления не вправе вмешиваться в оперативно-хозяйственную деятельность Правления по руководству Банком.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение является внутренним документом Банка.

6.2. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение о его утверждении принимается большинством голосов акционеров, участвующих в собрании.

6.3. Решение о внесении дополнений или изменений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в собрании.

Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся в порядке, предусмотренном законодательством и Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

6.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность органов управления Банка, в настоящее Положение вносятся соответствующие изменения. До внесения указанных изменений Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.