

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ПАО «Донкомбанк»

Протокол № 53 от 26 мая 2025 года

Положение
о Правлении ПАО «Донкомбанк»

г. Ростов-на-Дону
2025 год

1. Общие положения

1.1. Правление Публичного Акционерного Общества «Донской коммерческий банк» (далее – Правление Банка) является коллегиальным исполнительным органом Публичного Акционерного Общества «Донской коммерческий банк» (далее - Банк). Правление Банка осуществляет текущее управление деятельностью Банка.

1.2. Правление Банка осуществляет свою деятельность на основании Федеральных законов «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», других законодательных и правовых актов, Устава Банка, решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, настоящего Положения о Правлении ПАО «Донкомбанк» (далее - Положение).

1.3. Состав Правления Банка утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка. В состав Правления Банка, помимо Председателя Правления Банка и его заместителей, могут входить руководители основных подразделений Банка. Количественный состав и сроки полномочий Правления Банка устанавливаются Советом директоров Банка.

1.4. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и об образовании нового состава Правления Банка.

1.5. Член Правления Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), 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.

Совмещение членом Правления Банка должностей в органах управления организаций, не указанных в первом абзаце настоящего пункта, допускается только с согласия Совета директоров Банка, если такое совмещение не противоречит нормативным актам Банка России.

1.6. Члены Правления Банка, при их назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления ими функций должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

1.7. Члены Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

1.8. Члены Правления Банка должны обладать следующими качествами:

- доверием акционеров Банка, членов Совета директоров Банка, других руководителей и сотрудников Банка;
- способностью учитывать интересы всех акционеров и принимать взвешенные решения;
- профессиональным опытом и квалификацией, необходимыми для эффективного руководителя;
- способностью использовать знания и опыт для принятия решений в отношении деятельности Банка.

2. Компетенция Правления Банка

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

1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка, подготовка по ним необходимых документов, организация решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка;

2) рассмотрение результатов деятельности Банка;

3) осуществление контроля за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации Банком и его подразделениями;

4) определение условий и порядка оплаты труда персонала Банка, за исключением установления должностных окладов;

5) рассмотрение материалов ревизий, проверок, а также отчетов руководителей структурных подразделений;

6) предварительное рассмотрение Стратегии развития Банка и Плана основных направлений деятельности Банка на год;

7) принятие решений о залоге, приобретении или отчуждении имущества Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;

8) определение размера платы за возобновление утерянной облигации, выпущенной Банком;

9) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядка работы с ней, и ответственности за нарушение порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне;

10) определение объема и порядка выпуска Банком векселей;

11) утверждение тарифов на услуги, предоставляемые Банком, в том числе введение новых тарифов и исключение действующих;

12) утверждение процентных ставок привлечения денежных средств;

13) утверждение внутренних документов, регулирующих кредитно-финансовую деятельность Банка, учетную политику Банка, осуществление банковских операций и сделок, операций с ценными бумагами, определение условий и порядка оплаты труда работников Банка, а также других внутренних положений, правил, регламентов за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка;

14) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

15) образование комитетов Банка, утверждение положений о комитетах Банка;

16) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

17) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

18) принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;

19) контроль за недопущением принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

20) принятие решения (общего решения в отношении совокупности ссуд) о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, по которым платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику Банком прямо либо косвенно (через третьих лиц), по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

21) принятие решения (общего решения в отношении совокупности ссуд) о неухудшении качества обслуживания долга по ссудам, реструктурированным на основании актов Правительства Российской Федерации, а также по предоставленным заемщикам - физическим лицам ссудам, реструктурированным в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»;

22) утверждение отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг;

23) принятие решений о списании с баланса нереальной ко взысканию задолженности и непригодного для дальнейшего использования имущества в случаях, установленных внутрибанковскими документами;

24) обеспечение реализации Стратегии развития Банка и утвержденных Советом директоров Банка принципов и подходов (политик) по всем направлениям деятельности Банка;

25) информирование Совета директоров Банка на постоянной основе по вопросам деятельности Банка;

26) иные вопросы, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2.2. Правление Банка вправе делегировать ряд своих полномочий комитетам и комиссиям Банка, создаваемым для обеспечения функционирования Банка в оптимальном режиме. Закрепление полномочий за комитетами и комиссиями осуществляется утверждением Правлением Банка соответствующих внутренних положений.

3. Председатель Правления Банка

3.1. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления назначается решением Совета директоров Банка.

3.2. На должность Председателя Правления Банка назначается кандидат:

- соответствующий квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- имеющий профессиональный опыт и квалификацию, необходимые для эффективного руководителя;
- вызывающий доверие акционеров Банка, членов Совета директоров Банка, других руководителей и сотрудников Банка;
- имеющий высокий уровень профессиональных знаний и знание финансово-банковского законодательства, гражданского, хозяйственного, административного, а также уголовного права;
- обладающий знаниями национальной специфики и тенденций, а также знаниями финансового рынка и конкурентов;
- имеющий организаторские способности и умеющий работать с людьми; учитывать интересы всех акционеров и принимать взвешенные решения;
- умеющий использовать знания и опыт для принятия решений в отношении деятельности Банка.

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

3.4. Председатель Правления Банка:

1) осуществляет общее руководство деятельностью Банка, возглавляет и руководит работой Правления Банка, председательствует на его заседаниях;

2) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, выдает доверенности, совершает сделки от имени Банка;

3) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

4) издает приказы по вопросам деятельности Банка и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, утверждает штатное расписание, устанавливает должностные оклады, утверждает должностные инструкции работников Банка;

5) заключает с работниками трудовые договоры, применяет к работникам меры поощрения и взыскания;

6) принимает решение об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка, утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка;

7) утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие организационную, хозяйственную деятельность Банка, трудовые и производственные отношения и другие внутренние документы Банка за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

8) назначает на должность главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка;

9) принимает решение о создании сектора по финансовому мониторингу, утверждает Положение о секторе по финансовому мониторингу, назначает заведующего сектором по финансовому мониторингу;

10) принимает решение о создании службы внутреннего аудита, представляет Совету директоров Банка кандидатуру для назначения руководителя службы внутреннего аудита;

11) принимает решение о создании службы управления рисками и службы внутреннего контроля, утверждает Положение о службе управления рисками и Положение о службе внутреннего контроля, назначает руководителя службы управления рисками и службы внутреннего контроля;

12) утверждает акты о списании документов с истекшими сроками хранения;

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;

14) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

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

16) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

17) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

18) создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

19) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

20) устанавливает порядок, при котором служащие Банка 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.

21) обеспечивает проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка;

22) распределяет обязанности между руководителями структурных подразделений Банка, контролирует их выполнение и своевременно корректирует в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

23) организует систему сбора и обработки информации о деятельности Банка, включая информацию о значимых для Банка банковских рисках, необходимую для принятия Советом директоров Банка и Правлением Банка обоснованных управленческих решений;

24) осуществляет другие действия и функции, связанные с руководством текущей деятельностью Банка.

3.5. Председатель Правления Банка подотчетен и подконтролен Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

3.6. В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его полномочия возлагаются приказом Председателя Правления Банка на заместителя Председателя Правления Банка.

4. Порядок созыва и проведения заседаний или заочного голосования Правления Банка

4.1. Заседания или заочное голосование Правления Банка проводятся по мере необходимости по инициативе Председателя Правления Банка либо по инициативе любого члена Правления Банка. Ведет заседание Правления Банка Председатель Правления, а в его отсутствие – заместитель Председателя Правления Банка.

4.2. Председатель Правления Банка формирует повестку дня, дату, время и место проведения заседания Правления Банка, форму его проведения (заседание или заочное голосование), а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дату окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления Банка, которые будут голосовать заочно (опросных листов), либо в случае проведения заочного голосования дату окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления Банка (опросных листов).

Если определен перечень материалов (информации), представляемых членам Правления Банка к заседанию или заочному голосованию, указанные материалы (информация) направляются членам Правления Банка по электронной почте или выдаются на бумажном носителе не менее чем за одни сутки до начала заседания или заочного голосования подразделением Банка, подготавливающим вопросы повестки дня. При экстренном созыве заседания Правления Банка материалы по вопросам повестки дня передаются членам Правления Банка непосредственно перед началом заседания.

В состав материалов (информации) по вопросам повестки дня заседания или заочного голосования Правления Банка могут входить:

- проекты документов, выносимых на утверждение, согласование или одобрение Правления Банка;
- материалы, подтверждающие сведения, изложенные в пояснительных записках;
- иные материалы (информация), необходимые членам Правления Банка для принятия решений по вопросам повестки дня.

4.3. Опросный лист для заочного голосования члена Правления Банка должен содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Банка;
- дату и время проведения заседания, заседание на котором голосование на заседании совмещается с заочным голосованием - дату окончания приема опросного листа, место проведения заседания, в случае проведения заочного голосования дату окончания приема опросного листа;
- указание фамилии, имени, отчества члена Правления Банка, который подписывает опросный лист;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование;
- формулировку решения по каждому вопросу, поставленному на голосование;
- варианты голосования («за», «против», «воздержался») по каждому вопросу, поставленному на голосование, и разъяснение порядка голосования путем вычеркивания двух вариантов голосования;
- указание на недействительность опросного листа в случае отсутствия на нем личной подписи члена Правления Банка и даты голосования;
- место для личной подписи члена Правления Банка и даты голосования, указание фамилии, имени, отчества члена Правления Банка.

4.4. Распорядительным документом Председателя Правления Банка из числа сотрудников Банка назначается лицо, ответственное за направление членам Правления и получение от них опросных листов, подсчет голосов, оформление и хранение Протоколов Правления Банка (далее – ответственный сотрудник).

4.5. Член Правления Банка направляет ответственному сотруднику заполненный и подписанный опросный лист в установленные сроки. Электронный образ опросного листа (скан-копия) направляется на электронный адрес Банка и/или ответственного сотрудника способом, позволяющим зафиксировать факт его отправки, с последующим направлением оригинала по указанному в опросном листе адресу.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Правления Банка, опросные листы которых поступили в Банк не позднее срока окончания приема опросных листов. Опросный лист, полученный Банком по истечении установленного срока, не учитывается при подсчете голосов и подведении итогов голосования.

4.6. Кворум для принятия решений Правлением Банка составляет не менее половины от числа избранных (назначенных) членов Правления.

В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решения об образовании временного Правления Банка.

4.7. Принятие решений Правления Банка осуществляется простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка не допускается.

4.8. Проведение заседания Правления Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Правления Банка.

Протокол Правления Банка составляется ответственным сотрудником не позднее 3-х рабочих дней после проведения заседания или заочного голосования. В протоколе Правления Банка указываются сведения, предусмотренные пунктом 4.1 статьи 68 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

1) дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления Банка, которые голосовали заочно, место проведения заседания, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления Банка;

- 2) лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;
- 3) повестка дня;
- 4) вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Правления Банка либо сведений о том, что он не принял участия в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;
- 5) вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;
- 6) принятые решения;
- 7) сведения о лице, подписавшем протокол Правления.

Протокол Правления Банка подписывается председательствующим на заседании.

4.9. Протокол Правления Банка предоставляется членам Совета директоров Банка, начальнику службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

5. Права, обязанности Правления Банка

5.1. Члены Правления Банка имеют право получать от подразделений и служб, филиалов, дочерних обществ и представительств, должностных лиц Банка любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Правления Банка, знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и иными документами и материалами, в том числе с полными аудиторскими заключениями, а также запрашивать иную информацию, относящуюся к деятельности Банка.

Должностные лица и подразделения Банка представляют запрашиваемые документы и информацию в течение 3 календарных дней с даты получения запроса.

5.2. Члены Правления Банка вправе предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Правления Банка, обсуждать на заседаниях Правления Банка вопросы, относящиеся к деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по рассматриваемым вопросам.

5.3. Члены Правления Банка имеют также другие права в соответствии с настоящим Положением, Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

5.4. Члены Правления Банка обязаны лично принимать участие в заседаниях и заочных голосованиях Правления Банка. В случаях если личное присутствие на заседании невозможно, член Правления Банка имеет право принять участие в заочном голосовании, если голосование на заседании совмещено с заочным голосованием.

5.5. Правление Банка обязано обеспечить:

- практическое выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- устойчивое развитие текущей хозяйственной и социальной деятельности Банка;
- правильное ведение бухгалтерского учета совершаемых операций;
- правильное и достоверное составление финансовой, статистической и иной отчетности;
- реализацию стратегии и политики в области организации управления рисками и внутреннего контроля;
- выполнение договорных отношений;
- нормальное функционирование всех служб и подразделений Банка;
- установленные нормативными актами и внутренними документами условия труда и социальные гарантии работников Банка.

5.6. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка, или для нанесения ущерба имущественным и (или)

неимущественным интересам Банка.

5.7. Члены Правления Банка обязаны:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Правления Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Правления Банка;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Правлении Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Правления Банка, выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и аудиторской организации Банка;
- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России;
- при необходимости рассматривать на своих заседаниях заключения, предложения, требования и предписания по существенным вопросам, направленные в Банк подразделениями Банка России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при необходимости проводить совещания с сотрудниками Банка, независимыми экспертами, аудиторской организацией Банка, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами;
- уведомлять Банк в письменной форме о возникновении оснований, не позволяющих признать их соответствующим требованиям, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» к квалификации и деловой репутации не позднее дня, следующего за днем возникновения таких оснований;
- уведомлять Банк в письменной форме об изменении анкетных данных, представленных в Банк России при назначении на должность, избрании в Правление Банка, не позднее дня, следующего за днем возникновения таких изменений, с приложением копий документов, подтверждающих измененные сведения;
- своевременно уведомлять Банк об изменении ранее представленной в Банк информации о квалификации и об опыте работы членов Правления Банка.

5.8. Члены Правления Банка обязаны в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк в порядке, установленном статьей 82 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Заинтересованность члена Правления Банка определяется в соответствии со статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах».

6. Ответственность Правления Банка

6.1. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

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

Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

6.3. При определении оснований и размера ответственности Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

6.4. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым п.6.2. настоящего Положения, перед акционером является солидарной.

6.5. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка, члену Правления Банка, о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым п.6.2. настоящего Положения.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым п.6.2. настоящего Положения.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием акционеров Банка.