

УТВЕРЖДЕНО  
Годовым Общим собранием акционеров  
Акционерного общества «Гранд Инвест Банк»



(Протокол Годового Общего собрания  
акционеров Акционерного общества  
«Гранд Инвест Банк» № 23 от 29 марта 2017 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Правлении Акционерного общества**  
**«Гранд Инвест Банк»**

***1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ***

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава Акционерного общества «Гранд Инвест Банк» и определяет порядок деятельности коллегиального и единоличного исполнительных органов Банка.

1.2. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Акционерного общества «Гранд Инвест Банк» (непубличное акционерное общество), (далее Банк), осуществляющим вместе с единоличным исполнительным органом – Председателем Правления руководство текущей деятельностью Банка.

Исполнительные органы Банка действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.3. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления) осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).

Членами Правления являются Заместители Председателя Правления по должности. Членами Правления могут быть также руководители ведущих подразделений и служб Банка.

1.4. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Правление подотчетно Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

1.5. Правление назначается Советом директоров в составе Председателя и членов Правления в количестве не менее 3 (Трех) человек сроком на 3 (Три) года. Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров.

1.6. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления и расторгнуть с ним договор.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение об образовании нового состава Правления (с учетом положений раздела 2 настоящего Положения).

1.7. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в аппарате Банка (за исключением Заместителей Председателя Правления).

Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

1.8. На отношения между Банком, Председателем Правления и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

1.9. Устанавливаются следующие требования к порядку осуществления Председателем Правления и членами Правления Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами;

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

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;

- к заседаниям Совета директоров заблаговременно представлять его членам планы деятельности и информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

- а) финансовые показатели деятельности Банка;

- б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых рисков и предполагаемых расходов;

- в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

- г) 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;

- д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов и инвестиции;

- е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

- ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

- з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

- и) банковские операции и другие сделки, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета директоров, Правления Банка и служащие Банка;

- к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

- л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

**2. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА.  
ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ.  
ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ**

2.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство его текущей деятельностью.

2.2. Правление образуется Советом директоров Банка. Кандидатуры членов Правления представляет Председатель Правления. Совет директоров вправе отклонить предложенную кандидатуру, однако он не может назначить члена Правления по своей инициативе без согласования с Председателем Правления Банка.

2.3. Кандидаты на должности Председателя и членов Правления после принятия решения о предполагаемом назначении до фактического назначения должны быть предварительно согласованы с Банком России.

2.4. Квалификация и деловая репутация кандидата на должности Председателя и членов Правления должны соответствовать требованиям, установленным федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

2.5. В течение всего периода осуществления функций Председатель и члены Правления должны соответствовать вышеперечисленным требованиям.

В случае, если в отношении Председателя или члена Правления вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, Председатель или член Правления считается выбывшим из состава Правления со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

2.6. Деловая репутация Председателя и членов Правления, равно как и кандидатов на указанные должности признается соответствующей установленным требованиям при отсутствии оснований для признания деловой репутации указанных лиц неудовлетворительной, предусмотренных пунктом 1 части первой статьи 16 ФЗ "О банках и банковской деятельности".

После назначения на должность каждый член Правления, включая Председателя Правления дает письменное подтверждение об отсутствии оснований, установленных ст.16 ФЗ "О банках и банковской деятельности", для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных федеральными законами ограничений, в том числе на:

занятие должностей руководителя, главного бухгалтера в других организациях, перечисленных в ч.3 ст.11.1 ФЗ "О банках и банковской деятельности", а также осуществление предпринимательской деятельности без образования юридического лица, за исключением случаев, когда кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами и единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности (за исключением должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества;

замещение должности гражданской службы, пребывание в составе Правительства РФ в соответствии с ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации" (далее - ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации"), ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации" (далее - ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации");

занятие должностей, перечень которых утвержден Советом директоров Банка России, если отдельные функции надзора или контроля за кредитными организациями, в которых кандидат будет занимать должность руководителя, непосредственно входили в служебные обязанности кандидата и если после увольнения кандидата из Банка России не истекло двух лет и не получено согласие Совета директоров Банка России на занятие

кандидатом указанной должности в кредитной организации;

разглашение или использование кандидатом, занимавшим должности, перечень которых утвержден Советом директоров Банка России, после увольнения из Банка России в интересах организаций либо физических лиц сведений, отнесенных в соответствии с федеральным законом к информации ограниченного доступа или служебной информации, ставшей известной кандидату в связи с исполнением служебных обязанностей.

2.7. Председатель Правления и члены Правления обязаны обеспечивать предоставление документов, подтверждающих их деловую репутацию, в Банк и Банк России в порядке, установленном действующим законодательством.

Член Правления Банка, Председатель Правления Банка, в случае изменения обстоятельств, свидетельствующих о соответствии его деловой репутации, должен незамедлительно письменно сообщить об этом в Банк и территориальное подразделение Банка России.

2.8. В случае если в отношении члена Правления или Председателя Правления вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленных преступлений либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, он незамедлительно в письменной форме уведомляет об этом Банк и подразделение Банка России с приложением копии решения суда.

2.9. Права и обязанности членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», законодательством о банках и банковской деятельности, Уставом Банка. Положением о Правлении Банка, а также договорами, заключаемыми с каждым членом Правления и подписываемыми от имени Банка Председателем Совета директоров.

2.10. Члены Правления имеют право:

- заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка, в любых подразделениях и службах Банка.

2.11. Члены Правления имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

2.12. Члены Правления обязаны:

- добросовестно исполнять свои обязанности, действовать в интересах Банка, действовать добросовестно и разумно;
- не использовать свое положение и полученную информацию в личных интересах, разглашать ставшую им известной инсайдерскую и другую конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

2.13. Член Правления не имеет права учреждать или принимать участие в предприятиях, конкурирующих с Банком, а также обязан соблюдать ограничения, установленные действующим законодательством.

2.14. Члены Правления не вправе занимать должности 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.

2.15. Члены Правления Банк не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением Банка.

2.16. Члены Правления Банка несут ответственность за ущерб, причиненный Банку их действиями (бездействием).

2.17. Члены Правления Банка могут быть досрочно лишены своих полномочий за нарушение своих обязанностей как членов Правления, в том числе за несоблюдение положений Устава, причинение убытков Банку своими виновными действиями.

2.18. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления Банка являются следующие обстоятельства:

- причинение действиями члена Правления Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм законодательства об акционерных обществах, в том числе касающихся обращения ценных бумаг, выпускаемых Банком;
- учреждение в период работы в Правлении Банка хозяйственных обществ и других коммерческих организаций, конкурирующих с Банком.

Полномочия членов Правления Банка могут быть прекращены и по другим основаниям, установленным действующим трудовым законодательством Российской Федерации.

### **3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ**

3.1. Правление организует текущую оперативную деятельность Банка, принимает решения по всем вопросам руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка, компетенции Совета директоров Банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка, в том числе Правление:

- обеспечивает создание необходимых условий для проведения Общих собраний акционеров, работы Совета директоров, Ревизионной комиссии;
- организует выполнение решений Общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, соблюдение настоящего Устава;
- вырабатывает финансово-хозяйственную политику Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей деятельности;
- предварительно рассматривает на своих заседаниях вопросы, которые в соответствии с Уставом Банка, подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, готовит по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- представляет годовой отчет Банка за истекший отчетный год, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах вместе с отчетом о произведенных перечислениях из прибыли и предложениями об источниках покрытия убытков, выносит его на рассмотрение и утверждение Советом директоров и Общим собранием акционеров Банка;
- разрабатывает и представляет Совету директоров планы деятельности Банка, обеспечивает реализацию указанных планов;
- предварительно рассматривает и принимает решение об одобрении общих показателей эффективности деятельности Банка (филиала), отдельных количественных и качественных показателей деятельности Банка и решения о их корректировке;
- рассматривает отчетность Банка, в том числе отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, принимает решение о ее публикации (раскрытии);
- рассматривает и подводит итоги выполнения количественных и качественных показателей системы мотивации и оплаты труда работников Банка в соответствии с

утвержденными Советом директоров общими принципами и показателями эффективности деятельности Банка (филиала);

- выносит на решение Совета директоров Банка вопросы выплаты премий сотрудникам Банка за достигнутые результаты работы;

- утверждает положения о структурных подразделениях и службах Банка (управлениях и отделах и др.), в том числе структурных подразделений вне мест нахождения головного офиса (дополнительные офисы и т.п.), за исключением положений о филиалах и представительствах и Службе (управлении) внутреннего аудита;

- обеспечивает безубыточную деятельность Банка, минимизацию рисков и укрепление инвестиционной и кредитной привлекательности Банка;

- обеспечивает повышение ликвидности Банка, вложений в ценные бумаги, рост доходности активных операций с ними, минимизацию связанных с этим рисков;

- руководит деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов, представительств, дополнительных офисов;

- разрабатывает правила и процедуры в сфере внутреннего контроля;

- контролирует соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и осуществляет оценку содержания внутрибанковских документов характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- утверждает положения, правила, порядки, регламенты, инструкции, методики, типовые формы документов и иные внутренние документы, издаваемые для обеспечения выполнения планов деятельности Банка, выполнения его функций, операций и задач, в том числе любых внутрибанковских документов, утверждение которых не отнесено к компетенции иных органов управления Банка.

- принимает решения о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России;

- разрабатывает и внедряет новые банковские услуги, утверждает тарифы на банковские услуги и комиссионные вознаграждения по заключаемым Банком договорам;

- проводит работу по совершенствованию банковской деятельности, деловых отношений с клиентами Банка, расширению сферы услуг, способствующих повышению роли Банка;

- решает вопросы оперативного регулирования размеров процентных ставок и определения порядка проведения Банком активных и пассивных операций;

- утверждает показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты);

- решает вопросы открытия (закрытия) внутренних структурных подразделений вне места нахождения головного офиса Банка, (дополнительные офисы и т.п.);

- распоряжается имуществом Банка, в пределах, определяемых Советом директоров;

- принимает решения об определении размера платы, за которую возобновляется утраченная облигация Банка;

- решает вопросы расстановки и подготовки кадров в соответствии с утвержденной Советом директоров кадровой политикой;

- предоставляет необходимую информацию Ревизионной комиссии и аудиторской организации;

- рассматривает результаты проверок, проводимых аудиторской организацией, и организует работу по устранению выявленных недостатков/нарушений;

- выносит материалы на рассмотрение Совета директоров Банка, в том числе по вопросам изменений фонда оплаты труда, размеров и условий оплаты труда работников Банка, о целесообразности осуществления операций или других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами;

- определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну;

- осуществляет анализ и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;

- на основе утвержденной Советом директоров политики по управлению рисками, эффективно выявляет и контролирует основные виды рисков, возникающих в деятельности Банка, включая те, которые вытекают из новых продуктов и изменения рыночных условий;

- анализирует изменяющиеся внешние условия, в которых осуществляет деятельность Банка, обеспечивает Совет директоров требующейся информацией для управления рисками;

- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами;

- принимает, при необходимости, решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);

- контролирует состояние Банка в соответствии со стандартами безопасной и надежной работы, обеспечивает реализацию политики (стратегии) Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, а также осуществляет иные полномочия в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренных Уставом Банка;

- организует адекватную систему информационного обеспечения, а также процедур принятия управленческих решений;

- разрабатывает политику по привлечению и размещению средств, а также по применению различных механизмов защиты от риска (в том числе страхования, резервирования, хеджирования, лимитирования, залогового обеспечения);

- обеспечивает соблюдение документов, определяющих процедуры количественной оценки рисков и используемых при этом показателей, а также методов их обработки;

- рассматривает иные вопросы текущей деятельности, выносимые на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления;

- решает иные вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров Банка.

3.2. Правление в соответствии со своими полномочиями, определенными Уставом, настоящим Положением и другими внутренними документами осуществляет внутренний контроль финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок и входит в систему внутреннего контроля.

Правление принимает решение об установлении ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка в части внутреннего контроля, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

3.3. Правление Банка принимает решение по следующим вопросам:

- о классификации ссудной задолженности в случаях, предусмотренных Банком России;

- совершения банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами;
- вынесения на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления операций или других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами;
- совершения банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров).
- рассматривает материалы проверок, проводимых аудитором, и организует работу по устранению выявленных недостатков;
- по иным вопросам текущей деятельности Банка, вынесенных на решение Правления Председателем Правления Банка;
- по вопросам, отнесенным к компетенции Правления в соответствии с Уставом Банка, законодательством, в том числе нормативными актами Банка России.

#### **4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ**

4.1. Кандидатура на должность Председателя Правления Банка выдвигается акционером (акционерами), обладающего не менее чем 2 % акций Банка.

В случае, если акционерами Банка не выдвинут кандидат на должность Председателя Правления, Совет директоров может выдвинуть кандидата по своему усмотрению. Лицо считается выдвинутым на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство от общего числа членов Совета директоров.

4.2. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка, который назначается Советом директоров Банка сроком на 3 (Три) года. Досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка может быть осуществлено только по решению Совета директоров Банка. Председатель Правления может переизбираться неограниченное число раз.

4.3. Председатель Правления Банка решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров или Правления Банка.

4.4. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка.

Председатель Правления Банка представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами.

4.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров или лицо, его замещающее.

4.6. Совет директоров вправе в любой момент расторгнуть договор с Председателем Правления. Договор с Председателем Правления считается расторгнутым, если за расторжение договора проголосовало 2/3 от общего числа членов Совета директоров.

4.7. Председатель Правления Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- организует и возглавляет работу Правления Банка, распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления и членами Правления;
- организует работу по совершенствованию банковской деятельности, деловых отношений с клиентами Банка, расширению сферы услуг, способствующих повышению роли Банка;



- осуществляет контроль и устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка и собственных распоряжений;

- рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные аудиторской организацией, проводящей аудит, Управлением внутреннего аудита, Отделом внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;

- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение рекомендаций, замечаний Управления внутреннего аудита, Отдела внутреннего контроля, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов;

- контролирует выполнение руководителями структурных подразделений замечаний Управления внутреннего аудита, Отдела внутреннего контроля, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов;

- контролирует соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля, а также осуществляет иные полномочия в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренных Уставом Банка;

- в части анализа и управления банковскими рисками:

- рассматривает и утверждает внутренние документы, в том числе определяющие действия Банка (сотрудников Банка), в рамках выполнения требований и положений, закрепленных во внутренних документах Банка в области информационной безопасности;

- осуществляет контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; за соответствием применяемых Правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма требованиям законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- утверждает Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- рассматривает отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг об осуществлении внутреннего контроля;

- утверждает Правила внутреннего трудового распорядка и иные правила и порядки, регламентирующие деятельность и правила поведения персонала Банка;

- утверждает планы и осуществляет меры по обучению персонала, его переподготовке и повышению квалификации;

- рекомендует Совету директоров количественный и персональный состав Правления Банка;

- распоряжается имуществом Банка для обеспечения текущей деятельности;

- выдает доверенности;

- устанавливает порядок подписания договоров и соглашений, порядок выдачи доверенностей, а также определяет круг лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;

- утверждает штатное расписание Банка, включая его филиалы и представительства, должностные обязанности (инструкции) сотрудников Банка;

- принимает решения и издает приказы и дает указания по оперативным вопросам деятельности Банка, издает приказы, распоряжения и дает указания обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

- осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе назначает и увольняет сотрудников Банка, поощряет отличившихся работников, применяет дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры и условия оплаты труда работников Банка в пределах фонда оплаты труда, утвержденного Советом директоров Банка;

- назначает на должности управляющего, заместителей управляющего, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала;

- организует бухгалтерский учет и отчетность;

- осуществляет иные полномочия по руководству текущей деятельностью, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые отнесены к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка.

4.8. Председатель Правления Банка вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка, иным должностным лицам Банка.

Председатель Правления Банка вправе возложить исполнение своих обязанностей на одного из своих Заместителей на время своего отсутствия.

Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, обладает всеми правами и обязанностями, которые согласно Уставу Банка предоставлены Председателю Правления, если приказом Председателя Правления о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

4.9. Председатель Правления Банка и другие члены Правления Банка обязаны в своей деятельности соблюдать требования законодательства Российской Федерации, руководствоваться положениями Устава Банка, решениями органов управления Банка, принятыми в рамках их компетенции, а также заключёнными Банком договорами и соглашениями, в том числе заключёнными с Банком трудовыми договорами.

4.10. Заместители Председателя Правления Банка возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Заместители Председателя Правления действуют в пределах своей компетенции по доверенности от имени Банка.

4.11. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка обязаны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

4.12. Недобросовестность и неразумность действий (бездействия) единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка предполагаются, в частности, в случаях, когда Председатель Правления Банка:

1) действовал при наличии конфликта между его личными интересами (интересами его аффилированных лиц) и интересами Банка;

2) знал или должен был знать о том, что совершенное им действие (бездействие) не отвечает интересам Банка;

3) совершил сделку на заведомо невыгодных для Банка условиях. Заведомая невыгодность сделки определяется на момент ее совершения; если же невыгодность сделки наступила впоследствии, например, по причине неисполнения обязательств, то ответственность за соответствующие убытки может иметь место только если будет доказано, что сделка изначально заключалась с целью ее неисполнения;

4) принял решение без учета известной ему информации или до принятия решения не предпринял действий, направленных на получение необходимой для принятия решения информации, которые обычно предпринимаются при сходных обстоятельствах.

4.13. Председатель Правления Банка в соответствии с действующим законодательством

вом несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка, за достоверность сведений, предоставленных акционерам, кредиторам и при раскрытии Банком информации о своей деятельности, в том числе на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

## **5. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ**

5.1. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением.

5.2. Совет директоров регулярно заслушивает отчеты Правления Банка о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также по другим вопросам.

5.3. Председатель Совета директоров Банка обязан незамедлительно созвать заседание Совета директоров Банка по требованию Правления Банка для решения вопросов, не терпящих отлагательства.

5.4. Правление Банка в лице Председателя Правления отчитывается перед Советом директоров Банка и перед Общим собранием акционеров о своей деятельности ежеквартально и ежегодно соответственно.

5.5. Ежеквартальный отчет перед Советом директоров Банка осуществляет Председатель Правления Банка не позднее месяца, следующего за последним месяцем квартала. Конкретная дата отчета согласовывается с Председателем Совета директоров Банка.

5.6. Ежеквартальный отчет Правления Банка перед Советом директоров включает:

- 1) бухгалтерский баланс за истекший квартал;
- 2) отчет о финансовых результатах за истекший квартал;
- 3) выполнение экономических нормативов и показателей;
- 4) пояснительную записку к балансу за истекший квартал (при необходимости);
- 5) прогноз показателей прибыли на предстоящий квартал.

5.7. Ежегодно представляет на утверждение Совету директоров прогноз показателей по прибыли на следующий год и основные направления развития Банка на следующий год.

5.8. Основным документом корпоративной отчетности является Годовой отчет.

В сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, нормативными актами Банка России, Правление Банка представляет Совету директоров Банка Годовой отчет о деятельности Банка, который одновременно является годовым отчетом о деятельности Правления.

Годовой отчет рассматривается Советом директоров и предварительно утверждается им с целью вынесения отчета на утверждение Общего собрания акционеров в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.9. Годовой отчет должен содержать в полном объеме все сведения и документы, которые предусмотрены для годового отчета Банка в форме акционерного общества действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.10. Независимо от вышеуказанных положений в отношении отчетности, Совет директоров в лице Председателя Совета директоров или уполномоченного Советом члена Совета директоров вправе в любой момент запросить и получить от Правления Банка полный отчет (информацию) либо отчет (информацию) по конкретному вопросу (вопросам) деятельности Банка и (или) непосредственно Правления Банка (Председателя Правления).

5.11. Такой отчет (информация) должен быть предоставлен Правлением Банка (Председателем Правления) Председателю Совета директоров или уполномоченному

Советом директоров члену Совета директоров в срок, указанный в соответствующем письменном запросе, если объективная необходимость не требует более короткого срока предоставления информации.

При наличии объективных оснований и по согласованию с Председателем Совета директоров запрос может быть уточнен либо изменен, а указанный в нем срок предоставления отчета (информации) изменен.

5.12. Лицом, которое от имени Правления Банка отчитывается перед Советом директоров о деятельности, связанной с выполнением функций коллегиального и единоличного исполнительных органов Банка, является Председатель Правления Банка, который вправе привлекать к отчету членов Правления, иных должностных лиц и специалистов Банка.

5.13. Формируемая отчетность должна удовлетворять потребностям в информации о фактических результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка и о перспективах его развития.

5.14. Предоставляемая Совету директоров информация, содержащаяся в отчетности, должна быть основанной на фактических данных и объективно отражать результаты деятельности Банка.

## **6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ**

6.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления или лицом, его замещающим. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

6.2. Заседание Правления может быть созвано в любое время по требованию Председателя Совета директоров.

6.3. Заседания Правления ведет Председатель, а в случае его отсутствия - один из заместителей Председателя Правления, исполняющий его обязанности.

6.4. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров, Председатель Совета директоров, Ревизионная комиссия, руководители подразделений и служб Банка.

6.5. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров или Ревизионная комиссия.

6.6. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления.

Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны лично принимать участие в заседаниях Правления Банка. В случае, если присутствие на заседании невозможно, член Правления заблаговременно уведомляет об этом с указанием причины.

При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления не допускается.

6.7. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

6.8. На заседании Правления ведется протокол.

6.9. В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания Правления;
- вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- персональный состав членов Правления, участвующих в заседании;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Правлением.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

6.10. Протоколы заседаний Правления составляются секретарем Правления.

Функции секретаря Правления исполняет работник Банка, кандидатура которого утверждается Председателем Правления Банка, о чем издается соответствующий приказ.

Протоколы подписываются Председателем и секретарем Правления, которые несут ответственность за правильность их составления.

Протоколы представляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации по их требованию, а также акционерам Банка, Центральному Банку Российской Федерации и государственным органам – в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации..

6.11. Протоколы Правления помещаются в шив, который хранится секретарем Правления по адресу: 129090, г. Москва, проспект Мира, дом 16, строение 2.

## ***7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ***

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

7.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, нормы настоящего Положения, вступившие в противоречие с законодательством, утрачивают силу, и деятельность Правления Банка регулируется соответствующими нормами законодательства Российской Федерации.

Всего прошнуровано,  
прономеровано и  
скреплено печатью

13 (тринадцать) (листов)

Председатель Правления  
АО «Гранд Инвест Банк»



Барский Геннадий Натанович