

УТВЕРЖДЕНО

в новой редакции решением внеочередного
Общего собрания акционеров
от 19 июля 2017 года
(Протокол № 2 от 24 июля 2017 года)

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕЗИДЕНТЕ БАНКА «ЙОШКАР-ОЛА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (новая редакция)

Настоящее Положение определяет статус, функции и полномочия Президента Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), порядок его назначения и досрочного прекращения его полномочий, порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Банком.

I. Общие положения

Статья 1. Правовой статус Президента Банка

1. Президент является постоянно действующим выборным единоличным исполнительным органом Банка, избираемым Общим собранием акционеров Банка для руководства текущей деятельностью Банка.

2. В своей деятельности Президент Банка руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и прочими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Президента, утверждаемыми Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка.

Статья 2. Термины, используемые в настоящем Положении

В настоящем Положении используются следующие термины:

«Банк» - Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество);

«Устав» - Устав Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), с учетом изменений и дополнений.

«Общее собрание акционеров Банка» - Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

«Совет директоров Банка» - коллегиальный орган управления Банка, осуществляющий общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка

«Правление Банка» - коллегиальный исполнительный орган Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), созданный и действующий на основании Устава Банка.

II. Цели деятельности и компетенция Президента

Статья 3. Цели деятельности Президента

1. Основной целью деятельности Президента Банка является обеспечение реализации прав и законных интересов акционеров.

2. Целями деятельности Президента являются получение Банком максимальной прибыли, достижение устойчивого финансово-экономического положения и высокой конкурентоспособности Банка на рынке финансовых услуг, развитие сферы оказания банковских услуг.

Статья 4. Компетенция Президента

1. Президент Банка решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

2. Президент Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

3. Президент БАНКА без доверенности действует от имени БАНКА, в том числе:

- представляет его интересы во всех учреждениях, предприятиях и организациях как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;

- совершает сделки от имени БАНКА;

- утверждает штатное расписание БАНКА, распределяет обязанности между сотрудниками БАНКА;

- распределяет обязанности между подразделениями и служащими БАНКА, отвечающими за конкретные направления деятельности БАНКА, в том числе системы внутреннего контроля;

- возглавляет Правление БАНКА и организует его работу, в том числе и в части вопросов организации внутреннего контроля в БАНКЕ;

- принимает и увольняет работников;

- представляет на утверждение Совету директоров кандидатуры членов Правления БАНКА;

- назначает директоров филиалов и представительств;

- принимает меры поощрения к работникам и налагает на них взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о труде;

- определяет порядок выплаты и размеры вознаграждения специалистам внештатного состава БАНКА;

- определяет условия труда работников БАНКА, его филиалов и представительств;

- рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчеты руководителей структурных подразделений БАНКА, его филиалов и представительств;

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

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

- организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней

пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности БАНКА);

- рассматривает вопросы кредитования, работы с ценными бумагами, организации внешнеэкономической деятельности, развития БАНКА;

- устанавливает порядок делопроизводства и контроля исполнения в аппарате БАНКА, его филиалах и представительствах;

- предоставляет на утверждение Совету директоров решения о создании филиалов и представительств БАНКА;

- предоставляет на утверждение Совету директоров решения об участии БАНКА в других организациях в установленном законодательством порядке;

- выдает доверенности;

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих БАНКА в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений БАНКА информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимает документы по вопросам взаимодействия органов внутреннего контроля с подразделениями и служащими БАНКА и контролирует их соблюдение;

- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками БАНКА;

- реализует иные полномочия, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами БАНКА.

4. Вопросы, отнесенные к компетенции Президента Банка, не могут быть переданы на решение другим органам управления Банка.

Президент вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, руководителям подразделений.

5. Специальными полномочиями Президента в области осуществления внутреннего контроля являются:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

III. Порядок избрания и срок полномочий

Статья 5. Избрание Президента

1. Президент избирается Общим собранием акционеров Банка. Лицо считается избранным на должность Президента Банка, если за него проголосовало большинство от общего числа акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров Банка.

Если все кандидаты сняли свои кандидатуры то выборы Президента Банка считаются несостоявшимися.

2. Президент может быть избран из числа акционеров, либо им может быть избрано любое другое лицо, обладающее, по мнению большинства акционеров, необходимыми деловыми и профессиональными качествами.

К кандидатам на должность Президента Банка предъявляются квалификационные требования и требования к деловой репутации, предусмотренные законодательством.

3. Лицо, выдвигаемое на должность Президента, должно отвечать требованиям, предъявляемым к кандидатам на должность руководителя кредитной организации федеральным законодательством о банках и банковской деятельности.

4. Совет директоров вправе устанавливать дополнительные требования к кандидату на должность Президента.

5. Кандидатура лица, выдвигаемого на должность Президента Банка, подлежит обязательному предварительному согласованию с территориальным учреждением Центрального Банка Российской Федерации перед выдвижением на должность Президента Банка.

Статья 6. Срок полномочий Президента

1. Срок полномочий Президента, избранного в установленном порядке Общим собранием акционеров Банка, не ограничен во времени.

2. Банк вправе в любой момент досрочно прекратить полномочия Президента Банка и расторгнуть с ним трудовой договор в соответствии с действующим законодательством об акционерных обществах и трудовым законодательством.

3. Президент Банка вправе в любой момент добровольно сложить с себя полномочия Президента Банка, уведомив о своем решении Банк не менее чем за 1 (Один) месяц до момента фактического прекращения своей работы.

4. Решение о расторжении договора с Президентом Банка принимает Общее собрание акционеров Банка простым большинством от общего числа голосов акционеров, присутствующих на Общем собрании.

5. Полномочия Президента, в случае принятия решения Общего собрания акционеров Банка о досрочном прекращении его полномочий, считаются прекращенными с момента закрытия Общего собрания акционеров Банка.

6. Трудовой договор с Президентом Банка расторгается после принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка в сроки и на

условиях, определяемых решением Совета директоров Банка, если иное не указано в решении Общего собрания акционеров Банка.

7. В случае, если Президент Банка в силу каких бы то ни было причин не может исполнять своих обязанностей (в следствие длительной болезни или иных причин, признаваемых Советом директоров существенными), либо добровольно сложил с себя обязанности, Совет директоров Банка обязан не позднее 10 (Десяти) дней с момента наступления указанных обстоятельств принять решение о признании Президента не способным исполнять свои обязанности, о назначении временно исполняющего обязанности Президента Банка и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Президента Банка и об избрании Президента Банка.

Статья 7. Порядок и сроки выдвижения кандидатов на должность Президента

1. Акционеры, являющиеся владельцами в совокупности не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров Банка на дату подачи предложения, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года, ежегодно вправе внести в повестку дня предложение об избрании Президента Банка и выдвинуть для избрания на годовом Общем собрании акционеров Банка 1 (Одного) кандидата на должность Президента Банка.

2. Заявка на выдвижение кандидата вносится в письменной форме, путем направления заказного письма в адрес Банка или сдается в канцелярию (Общий отдел) Банка.

Дата внесения заявки определяется по дате получения Банком почтового отправления или по дате ее сдачи в канцелярию (Общий отдел) Банка.

3. В заявке (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

Ф.И.О. кандидата, а в случае, если кандидат является акционером Банка, то количество и категория (тип) принадлежащих ему акций;

Ф.И.О. (наименование) акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций, номера лицевых счетов акционеров в реестре;

наименование органа, для избрания в который он предлагается.

Заявка подписывается акционером или его доверенным лицом. Если предложение подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его Уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если заявка подписана представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к заявке прилагается доверенность.

4. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам Президента выдвинутого кандидата или об отказе во включении не позднее 5 (Пяти) дней после окончания срока подачи предложений, установленного Уставом Банка.

5. Решение об отказе включения выдвинутого кандидата в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в следующих случаях:

не соблюден срок подачи заявок, установленный Уставом Банка;

в заявке указаны неполные сведения и/или не представлены документы, приложение которых к данной заявке предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и данным Положением;

акционеры, подавшие заявку, не являются на дату ее подачи владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;

инициаторами внесения заявки выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;

кандидаты, включенные в заявку, не соответствуют требованиям, предъявляемым Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка к кандидатам в соответствующие органы управления и контроля Банка;

заявка не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;

не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок выдвижения кандидатов на должность Президента Банка;

кандидат на должность Президента Банка не соответствует квалификационным требованиям и требованиям о деловой репутации, предъявляемым к кандидатам Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

6. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе включения кандидата в список кандидатур для голосования по выборам Президента Банка направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение, не позднее 3 (Трех) дней со дня принятия такого решения.

7. Если внеочередное Общее собрание акционеров Банка досрочно прекратило полномочия Президента Банка и при этом не был избран новый Президент полномочия прежнего Президента прекращаются, трудовой договор с ним расторгается по правилам пункта 5 статьи 6 настоящего Положения, а Совет директоров созывает внеочередное заседания для решения вопроса о назначении временно исполняющего обязанности Президента на срок до следующего Общего собрания акционеров Банка.

В этом случае, в течение не более 3 (Трех) дней со дня принятия решения о досрочном прекращении полномочий Президента, Совет директоров Банка, обязан принять решение о назначении временно исполняющего обязанности Президента и о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка с пунктом повестки дня об избрании Президента.

Этим же решением устанавливается срок внесения предложений по кандидатам на должность Президента Банка.

Вносить предложения по кандидатам в Совет директоров могут акционеры, имеющие в соответствии с Уставом право на выдвижение кандидатов в органы управления и контроля Банка на годовом Общем собрании акционеров Банка.

8. Если выборы Президента Банка не состоялись, то в течение не более 3 (Трех) дней с момента признания их несостоявшимися Совет директоров обязан принять решение о назначении временно исполняющего обязанности Президента и о созыве внеочередного Общего собрания акционеров с пунктом повестки дня об избрании Президента.

Совет директоров устанавливает срок внесения предложений по кандидатам на должность Президента Банка.

В этом случае подготовка к проведению выборов Президента проводится по правилам п.7 ст.7 настоящего Положения, если это не противоречит прямым указаниям настоящего пункта Положения.

9. В случае отсутствия предложений акционеров Банка о внесении кандидатов на должность Президента Банка, Совет директоров Банка вправе выдвинуть 1 (Одного) кандидата на должность по своему усмотрению.

IV. Регламент и организация работы Президента

Статья 11. Основные положения регламента работы Президента

1. Права и обязанности Президента по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и трудовым договором.

2. Трудовой договор с Президентом от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров или иное лицо по поручению Совета директоров Банка. Условия трудового договора, заключаемого с Президентом Банка, определяются Советом директоров Банка на первом после избрания Президента Банка заседании Совета директоров, проводимого не позднее 3 (Трех) дней после избрания Президента Банка на должность.

3. В решении Совета директоров о заключении трудового договора с Президентом Банка должны быть отражены все существенные условия трудового договора, а именно:

- место работы;
- дата начала работы;
- наименование должности, указанное в соответствии со штатным расписанием Банка;
- права и обязанности Президента;
- права и обязанности Банка (работодателя);
- характеристики условий труда, компенсации и льготы;
- режим труда и отдыха;
- условия оплаты труда (в том числе размер тарифной ставки или должностного оклада работника, доплаты, надбавки и поощрительные выплаты);
- виды и условия социального страхования, непосредственно связанные с трудовой деятельностью.

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

5. Совмещение Президентом Банка должностей в коллегиальном исполнительном органе управления (Правление, Дирекция и пр.) других организаций, а равно совмещение должности руководителя другой организации, не

допускается. Совмещение Президентом Банка должностей в иных органах и контроля других организаций допускается только с согласия Совета директоров. Президент не имеет права учреждать или принимать участие в других организациях, если ему на это не дано разрешения Советом директоров.

6. Президент при осуществлении прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, соблюдать лояльность по отношению к Банку.

7. Президент Банка должен принимать все необходимые меры, а также использовать все имеющиеся в его распоряжении возможности и ресурсы для динамичного развития Банка, повышения эффективности его деятельности и увеличения прибыльности.

Статья 12. Решения Президента

1. В рамках своей компетенции Президент Банка принимает решения в устном и письменном виде.

2. Решения Президента Банка, принимаемые в письменном виде, оформляются машинописным текстом, под которым проставляется подпись Президента Банка, а при необходимости, круглая печать Банка.

3. Решения Президента издаются в форме приказов и распоряжений, а также путем проставления согласовательной надписи на иных документах.

4. Банк обязан хранить решения Президента Банка, принимаемые в письменном виде, по месту нахождения или ином месте, известном и доступном для заинтересованных лиц.

V. Взаимоотношения Президента с другими органами Банка и его ответственность за свои действия (бездействие)

Статья 13. Взаимоотношения с другими органами управления и контроля Банка

1. Решения Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка, принятые в рамках их компетенции, являются для Президента обязательными. Президент Банка подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров. Президент Банка ежегодно отчитывается о своей деятельности перед Общим собранием акционеров Банка.

2. Президент Банка в силу своей должности является Председателем Правления Банка и организует работу Правления Банка в соответствии с действующим законодательством и Положением о Правлении Банка.

3. Президент Банка решением Общего собрания акционеров Банка может быть избран членом Совета директоров Банка.

4. Президент Банка не может быть избран членом Ревизионной комиссии или осуществлять аудиторские проверки Банка.

Статья 14. Ответственность Президента

1. Президент Банка несет персональную ответственность за состояние дел и деятельность Банка.

2. Президент Банка не вправе использовать предоставленные ему возможности в целях, противоречащих Уставу Банка или в целях нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка и его акционерам.

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

Президент Банка считается освобожденным от ответственности перед Банком за совершенные им действия (бездействие), причинившие Банку ущерб, при условии, если Общим собранием акционеров Банка будет принято решение об освобождении его от ответственности за совершенные им действия (бездействие). Размер ответственности Президента Банка может быть снижен по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 (Одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Президенту Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

VI. Заключительные положения

Статья 15. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Президенте

1. Положение о Президенте утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение об его утверждении принимается большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания.

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

3. Решение о внесении дополнений или изменений в Положение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров, участвующих в собрании, владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания.

4. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в положение Президент Банка руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Председатель внеочередного
Общего собрания акционеров
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

Т.А. Овсянникова