



**УТВЕРЖДЕНО**  
**ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ**  
**АО «ГАЗНЕФТЬБАНК»**  
**(ПРОТОКОЛ № 01 от 03.06.2022)**  
**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ОБЩЕГО**  
**СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ**

  
Л.В. БЕЛИК  
06.06.2022  
ВВЕДЕНА В ДЕЙСТВИЕ С 07.06.2022

## **ИЗМЕНЕНИЯ № 1**

**в Положение о Правлении АО «Газнефтьбанк», утвержденное Советом директоров протокол № 1 от 20.04.2017 г. и введенное в действие с 24.04.2017 г. приказом от 20.04.2017 г. № 62/1-п**

Раздел 4. Компетенция исполнительных органов Банка изложить в новой редакции:

### **«4. КОМПЕТЕНЦИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА**

- 4.1. Правление Банка организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и решает все вопросы, кроме тех, которые отнесены к исключительной компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 4.2. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:
- 4.2.1. предварительное рассмотрение вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» подлежат рассмотрению общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка и подготовка по ним соответствующих материалов, предложений и проектов;
- 4.2.2. принятие решений о назначении руководителей (заместителей) филиалов, дополнительных офисов, главного бухгалтера (заместителя) Банка (филиала);
- 4.2.3. организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах Уставной правоспособности Банка;
- 4.2.4. оперативно, в пределах своей компетенции, регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 4.2.5. установление общих условий и порядка выдачи кредита и выполнения обязательств Банком;
- 4.2.6. принятие решений об отнесении выданных Банком ссуд (в том числе льготных, переоформленных, пролонгированных), а также задолженности, приравненной к ссудной, к иной группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных действующим банковским законодательством;
- 4.2.7. решение вопроса организации ведения операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля, заключения межбанковских договоров;
- 4.2.8. осуществление подготовки документов на выпуск ценных бумаг для предоставления их в регистрирующий орган;
- 4.2.9. определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну;
- 4.2.10. рассмотрение отчетов о работе структурных подразделений;
- 4.2.11. обеспечение предоставления Ревизионной комиссии Банка и привлекаемым аудиторским организациям всех необходимых материалов для проведения ревизий и проверок;
- 4.2.12. определение общих условий привлечения депозитов и предоставления кредитов;
- 4.2.13. определение состава Кредитного комитета Банка и его компетенции;
- 4.2.14. установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 4.2.15. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 4.2.16. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 4.2.17. 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;

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

4.2.19. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

4.2.21. своевременное принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

4.2.22. принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля Банка с подразделениями и сотрудниками Банка и осуществление контроля за их соблюдением;

4.2.23. исключение принятия правил и осуществления практики по совершению действий, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

4.2.24. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

4.2.25. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка);

4.2.26. принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

4.2.27. распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями структурных подразделений Банка, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

4.2.28. определение показателей, используемых для оценки уровня правового риска, и установление их пограничного значения (лимитов);

4.2.29. определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;

4.2.30. утверждение тарифов, действующих в Банке;

4.2.31. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами Банка (кроме операций и сделок, принятие решений, о совершении которых относится к компетенции Совета директоров Банка и общего собрания акционеров Банка);

4.2.32. решение иных вопросов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.

4.3. Правление при необходимости вправе требовать созыва Совета директоров Банка.

4.4. Оценка деятельности исполнительных органов осуществляется Советом директоров на ежегодной основе по окончании текущего года; результаты оценки фиксируются в протоколе заседаний Совета директоров. Оценка эффективности исполнительных органов может использоваться для:

- определения целей и задач на следующий период;
- стимулирования руководителей к достижению поставленных целей;
- определения кандидатов на замещение должностей в исполнительных органах или перераспределения функций лиц, назначенных (избранных) в исполнительные органы;
- принятия решения о размере вознаграждения и нематериальном поощрении руководителей.

Главным критерием деятельности исполнительных органов Банка является результативность.

Критериями, подлежащими оценке, могут являться:

- соответствие навыков, опыта, знаний и компетенций исполнительного органа целям и задачам, масштабу и характеру деятельности Банка;
- качество взаимодействия коллегиального исполнительного органа с советом директоров, с акционерами и другими стейкхолдерами, в том числе обеспечение надлежащего качества предоставляемой коллегиальным исполнительным органом информации совету директоров и высшему органу управления Банка, прозрачность принятия решений коллегиального исполнительного органа для его членов, совета директоров и высшего органа управления Банка;
- эффективность организации работы коллегиального исполнительного органа и его функционирования как единого целого, в том числе обеспечение вынесения на заседание всех важных вопросов

компетенции коллегиального исполнительного органа, соблюдение регулярности проведения заседаний, своевременность принятия решений по вопросам компетенции коллегиального исполнительного органа, используемым стилем председательства на заседаниях, организация и уровень подготовки заседаний, а также необходимое качество обсуждения вопросов, вынесенных на заседание.

4.5. Членам исполнительных органов в своей текущей деятельности при исполнении возложенных на них обязанностей и реализации, предоставленных им полномочий в целях соблюдения требований, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, на систематической основе должно быть обеспечено прохождение обучения, повышения квалификации по вопросам, относящимся к их компетенции, а также выполнению следующих действий:

- постоянное стремление к повышению уровня собственных знаний и компетенций;
- совершенствование знаний в области специфики деятельности Банка;
- развитие профессиональных компетенций и управленческого потенциала;
- акцентирование внимания на возникающих в сфере профессиональной деятельности новых технологиях и инновациях;
- повышение квалификации в вопросах финансового анализа и управления рисками;
- изучение профильного законодательства, регулирующего сферу деятельности Банка, в том числе по вопросам, относящимся к его зоне ответственности;
- изучение практики корпоративного управления и ведения бизнеса крупнейших компаний на финансовом рынке, в том числе международных.

4.6. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 4.6.1. решение вопросов подбора, расстановки и подготовки кадров;
- 4.6.2. решение вопросов руководства деятельностью структурных подразделений Банка;
- 4.6.3. осуществление оперативного руководства работой Банка;
- 4.6.4. без доверенности от имени Банка, представление его во всех учреждениях, предприятиях и организациях, выдача доверенностей;
- 4.6.5. самостоятельное заключение договоров и сделок в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- 4.6.6. применение мер поощрения к работникам Банка и наложение на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего распорядка;
- 4.6.7. принятие и увольнение работников в соответствии со штатным расписанием;
- 4.6.8. принятие решений и издание приказов, распоряжений по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка;
- 4.6.9. утверждение внутренних документов Банка и изменений к ним по вопросам деятельности Банка. В частности, Положения об отделах Банка, Положения о Департаментах Банка, должностные инструкции сотрудников Банка, штатное расписание, структуру Банка, порядки, правила, методики, регламенты, тарифы и т.п., за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом, иными внутренними документами Банка к компетенции общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- 4.6.10. утверждение стандартных (типовых) форм договоров и иных документов, используемых в Банке;
- 4.6.11. предварительное согласование внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (включая правовой риск), а также дополнения и изменения к ним (в случае изменения законодательства Российской Федерации);
- 4.6.12. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей Банка;
- 4.6.13. обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 4.6.14. контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;
- 4.6.15. организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 4.6.16. утверждение Положения о службе внутреннего контроля, планов деятельности службы внутреннего контроля, назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля;
- 4.6.17. подготовка предложений по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;
- 4.6.18. осуществление подготовки других необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка и обеспечение выполнения принятых этими органами решений;
- 4.6.19. совершение любых других действий, необходимых для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом прямо закреплены за общим собранием акционеров или Советом директоров Банка.

4.7. Председатель Правления Банка и Правление Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.»