



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
(ПАО «Банк «Санкт-Петербург»)

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
_____ 2025 года
протокол от № ____ от _____.____.2025

П О Л О Ж Е Н И Е
о Правлении
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Санкт-Петербург
2025

Содержание

1.	Общие положения	3
2.	Состав, порядок образования Правления Банка и внесения изменений в его состав	3
3.	Компетенция Правления Банка	5
4.	Полномочия председателя Правления и членов Правления Банка	6
5.	Регламент работы Правления Банка	7
6.	Документальное оформление решений Правления Банка	9
7.	Секретарь Правления Банка	10
8.	Вознаграждение членов и секретаря Правления	11
9.	Ответственность	11

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Правлении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) определяет статус, состав, функции, компетенцию Правления Банка, процедуру его формирования, регламент работы и взаимодействия с иными органами Банка.

1.2. Правление ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Правление) является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

1.3. Правление действует на основании Устава Банка и настоящего Положения, осуществляет свою деятельность в соответствии с приоритетными направлениями деятельности Банка и стратегией развития Банка, определенными Наблюдательным советом Банка.

1.4. Порядок взаимодействия подразделений Банка при подготовке заседаний и заочного голосования Правления, в том числе по вопросам технологического обеспечения деятельности Правления, процедура направления материалов по вопросам, выносимым на рассмотрение Правления, форма и порядок предоставления, а также способы хранения указанных материалов определяются внутренним документом Банка, утверждаемым председателем Правления.

2. Состав, порядок образования Правления Банка и внесения изменений в его состав

2.1. Количественный и персональный состав Правления Банка определяется Наблюдательным советом Банка.

2.2. В соответствии с представлением председателя Правления Банка Наблюдательный совет Банка принимает решение о согласовании кандидатуры для избрания (назначения) в члены Правления и направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, в порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, ходатайство для согласования Банком России предлагаемой кандидатуры в члены Правления Банка.

Кандидаты в члены Правления/члены Правления должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

В члены Правления Банка кандидат избирается (назначается) Наблюдательным советом Банка после согласования Банком России.

2.3. В недельный срок со дня избрания (назначения) кандидата членом Правления Банка с ним заключается договор, в котором определяются права и обязанности члена Правления Банка. Договор от имени Банка подписывает председатель Наблюдательного совета или лицо, уполномоченное Наблюдательным советом Банка.

2.4. Член Правления Банка в любое время вправе подать председателю Правления Банка заявление о выходе из состава Правления, письменно уведомив об этом председателя Правления не позднее, чем за 2 (две) недели.

Председатель Правления Банка уведомляет председателя Наблюдательного совета о поступлении от члена Правления заявления о намерении выйти из состава Правления Банка и о необходимости рассмотрения Наблюдательным советом вопроса о прекращении полномочий данного члена Правления Банка.

2.5. Председатель Наблюдательного совета обеспечивает рассмотрение Наблюдательным советом Банка вопроса о прекращении полномочий члена Правления не позднее двух недель с момента получения от члена Правления заявления о его намерении выйти из состава Правления.

2.6. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время по собственной инициативе, при наличии достаточных к тому оснований, прекратить членство в Правлении Банка.

Председатель Правления вправе в любое время по собственной инициативе, при наличии достаточных к тому оснований, инициировать прекращение полномочий члена Правления.

Основания для прекращения членства в Правлении Банка:

- освобождение члена Правления от занимаемой должности по основаниям, предусмотренным пунктами 5, 6, 7, 9, 10, 11 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;
- наличие конфликта интересов, вызванного участием, членством члена Правления в органах/органах управления или занятием должностей в иных юридических лицах
- конкурентах Банка.
- занятие членом Правления без согласия Наблюдательного совета Банка должностей в органах/органах управления коммерческих и некоммерческих организаций.
- выявление несоответствия члена Правления требованиям, установленным для руководителей кредитных организаций Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

2.7. Договор, заключенный с членом Правления в соответствии с пунктом 2.3 Положения, считается расторгнутым со дня, следующего за днем принятия Наблюдательным советом решения о прекращении его полномочий и выводе из состава Правления Банка, если более поздняя дата не указана в решении Наблюдательного совета.

2.8. Если количество членов Правления Банка становится меньше количества, составляющего кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение об образовании нового коллегиального исполнительного органа.

2.9. Функции председателя Правления Банка осуществляет единоличный исполнительный орган Банка (в дальнейшем – председатель Правления Банка).

Председатель Правления вправе своим решением делегировать одному из членов Правления свои полномочия (или их часть) по осуществлению функций, указанных в пунктах 4.1.1. – 4.1.4. настоящего Положения.

2.10. В период отсутствия председателя Правления Банка (нахождения в отпуске, командировке и др.) его обязанности исполняет заместитель, назначенный приказом председателя Правления Банка исполняющим обязанности председателя Правления.

2.11. Распределение обязанностей между членами Правления Банка осуществляет председатель Правления Банка.

3. Компетенция Правления Банка

3.1. К компетенции Правления Банка Уставом Банка отнесены следующие вопросы:

3.1.1. предварительно рассматривает все вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, и готовит по ним соответствующие материалы и проекты решений.

3.1.2. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка по вопросам, относящимся к компетенции Правления, и представляет отчеты об их исполнении;

3.1.3. утверждает текущие планы деятельности Банка;

3.1.4. принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, утверждает положения о них;

3.1.5. принимает решение о совершении сделок в соответствии с кредитной политикой Банка;

3.1.6. принимает решения об образовании комитетов Банка;

3.1.7. утверждает внутренние документы Банка в соответствии со своей компетенцией;

3.1.8. утверждает учетную политику Банка, кредитную политику Банка, депозитную политику Банка, процентную политику Банка, инвестиционную политику Банка, политику информационной безопасности Банка, политику информационных систем Банка, политику управления операционным риском Банка;

3.1.9. принимает участие в системе управления рисками, осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, в том числе осуществляет координацию действий подразделений Банка в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности Банка и принятие решений о проведении мероприятий по восстановлению ликвидности, утверждает отчет по управлению рисками Банка;

3.1.10. принимает решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, ссудам, по которым платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику Банком, по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) превышает 1 (один) % от величины собственных средств (капитала) Банка;

3.1.11. в случае когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) превышает 1 (один) % от величины собственных средств (капитала) Банка, принимает решение о квалификации в более высокую

категорию качества: ссуд, использованных заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц, приобретение и (или) погашение эмиссионных ценных бумаг, осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, погашение обязательств других заемщиков перед Банком, либо перед другими кредитными организациями; ссуд, возникших в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным;

3.1.12. принимает решение о списании или устанавливает порядок списания безнадежных и/или не реальных для взыскания ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также принимает решение о списании или устанавливает порядок списания безнадежной и/или не реальной для взыскания задолженности и об одновременном списании сформированного по ней резерва на возможные потери;

3.1.13. принимает решение об осуществлении заемщиком реальной деятельности в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) превышает меньшую из двух величин: 1 (один) % от величины собственных средств (капитала) Банка или 300 миллионов рублей;

3.1.14. принимает решение о списании ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва без актов уполномоченных государственных органов, сумма которой (с учетом совокупности ссуд, предоставленных заемщику и связанным с ним лицам) превышает 1 (один) % от величины собственных средств (капитала) Банка на дату рассмотрения вопроса, кроме ссуд, предоставленных акционеру Банка или его аффилированному лицу;

3.1.15. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

3.1.16. принимает решения о создании Банком ассоциаций (союзов) и иных объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии Банка, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и иных объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц, а также принимает решения о создании Банком других организаций и об участии Банка, в том числе о прекращении участия Банка в других организациях;

3.1.17. принимает решение об одобрении совершения сделок по отчуждению принадлежащего Банку на праве собственности недвижимого имущества, стоимостью более 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей;

3.1.18. Решает иные вопросы, отнесенные Уставом Банка к компетенции Правления.

4. Полномочия председателя Правления и членов Правления Банка

4.1. Председатель Правления:

4.1.1. представляет на рассмотрение Наблюдательному совету Банка вопросы и проекты документов, подготовленные Правлением;

4.1.2. организует проведение заседаний и заочного голосования для принятия решений Правлением, в том числе определяет повестку дня и решает другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию, подписывает протоколы об итогах проведения заседаний и заочного голосования для принятия решений Правлением.

4.1.3. вносит в Наблюдательный совет Банка предложения по изменению количественного и /или персонального состава Правления, в том числе предложения о прекращении полномочий члена (членов) Правления;

4.1.4. распределяет обязанности между членами Правления;

4.1.5. решает иные вопросы, отнесенные Уставом Банка к компетенции председателя Правления.

4.2. Члены Правления Банка имеют право:

4.2.1. доступа к информации, касающейся деятельности Банка и необходимой им для осуществления своих функций в составе Правления;

4.2.2. приглашать на заседания Правления работников структурных подразделений, если их присутствие необходимо для рассмотрения и принятия решений по вопросам повестки дня заседания;

4.2.3. выносить (письменно) особое мнение по обсуждаемым вопросам и принятым решениям. Письменное особое мнение приобщается к протоколу об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением;

4.2.4. получать от секретаря Правления уведомления о предстоящем заседании или заочном голосовании, включая их повестку дня.

4.3. Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка обязаны раскрывать информацию о владении ими ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ими ценных бумаг Банка в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, а также в установленные законодательством сроки исполнять обязанность по предоставлению иной информации и уведомлений, в том числе обязанность по уведомлению Банка о наступлении обстоятельств, в силу которых указанные лица могут быть признаны заинтересованными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Регламент работы Правления Банка

5.1. Решения Правления могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. Голосование на заседании Правления может совмещаться с заочным голосованием.

Участие в заседании Правления может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Правления с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

5.2. Заседания Правления проводятся еженедельно при наличии вопросов, подлежащих рассмотрению Правлением в рамках заседания.

Заочные голосования для принятия решений Правлением проводятся по мере возникновения необходимости.

Решение о рассмотрении вопросов на заседании или о принятии решений заочным голосованием принимает председатель Правления.

5.3. Повестка дня заседания Правления и повестка дня для принятия Правлением решений путем заочного голосования формируется из вопросов, инициированных к рассмотрению членами Правления и/или подразделениями Банка, а также из вопросов, включенных в План работы Правления.

5.4. План работы Правления Банка составляется на полугодие и утверждается Правлением не позднее чем за неделю до начала очередного полугодия. Формирование Плана работы Правления осуществляется исходя из:

- вопросов, направленных для включения в План работы Правления структурными подразделениями Банка;
- поручений, данных в ходе заседаний Правления, с соответствующими сроками исполнения;
- вопросов, предложенных членами Правления Банка.

5.5. В организации деятельности Правления участвует секретарь Правления:

5.5.1. Секретарь Правления осуществляет подготовку заседаний и заочных голосований для принятия решений Правлением, в том числе формирует проект повестки дня (пп.5.3 Положения). Подготовленный проект повестки дня предоставляется председателю Правления или уполномоченному им лицу для утверждения не позднее конца рабочего дня, предшествующего дню заседания или заочного голосования.

5.5.2. Секретарь Правления не позднее конца рабочего дня, предшествующего дню заседания или дню окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления, при заочном голосовании для принятия решений Правлением, уведомляет членов Правления в электронном виде по Outlook о:

- дате, времени, месте проведения заседания или дате окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления, при проведении заочного голосования;
- проекте повестки дня заседания или заочного голосования.

5.5.3. Секретарь Правления осуществляет ведение Протокола заседания Правления.

5.6. Материалы к вопросам, включенным в повестку дня, готовятся работниками подразделений Банка, инициирующих вынесение вопроса на рассмотрение Правления, в соответствии с внутренними документами Банка и предоставляются в электронном виде по Outlook членам Правления не позднее 15.00 рабочего дня, предшествующего дню заседания или заочного голосования. Материалы состоят из пояснительных записок, заключений, справок (при необходимости экономического обоснования) и других документов, раскрывающих сущность выносимого на рассмотрение вопроса, за подписью руководителя, подготовившего документ, а также листа согласования, включающего проект решения, по вопросу, выносимому на рассмотрение Правления.

5.7. Кворум для принятия решений Правлением составляет более половины от числа избранных членов Правления.

5.8. Решения по всем вопросам компетенции принимаются Правлением простым большинством голосов членов Правления принимающих участие в заседании или принявших участие в заочном голосовании.

При решении вопросов на заседании Правления или заочным голосованием каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

5.9. Для принятия решений заочным голосованием, в том числе при совмещении голосования на заседании Правления с заочным голосованием, подразделение Банка оформляет лист согласования (по каждому вопросу отдельно) и направляет его членам Правления (копия – секретарю Правления) в электронном виде, по почте Outlook. После получения согласования от членов Правления Банка, подразделение Банка курьером (нарочным) направляет лист согласования членам Правления для внесения в него виз согласования.

При подведении итогов голосования учитываются все листы согласования, поступившие от членов Правления не позднее даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления.

5.10. В чрезвычайной ситуации председатель Правления или лицо, назначенное исполняющим обязанности председателя Правления, имеет право созвать членов Правления для проведения заседания без предварительного уведомления членов Правления.

5.11. Правление вправе обсуждать и принимать решения по вопросам, не включенным в установленном порядке в повестку дня заседания, а также изменять ее.

5.12. В ходе проведения заседания Правления председатель Правления:

- открывает заседание Правления;
- объявляет сформированную повестку дня заседания Правления;
- предоставляет слово в порядке очередности для докладов и выступлений;
- ставит на голосование проекты решений Правления;
- поддерживает порядок в зале заседания;
- подводит итоги и закрывает заседание Правления.
- выполняет иную работу (действия), направленную на эффективное ведение заседания Правления.

6. Документальное оформление решений Правления Банка

6.1. Проведение заседания Правления и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением (далее - протокол Правления).

В протоколе Правления указываются:

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

- место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения;
- лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;
- лица, приглашенные на заседание;
- повестка дня;
- вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Правления либо сведений о том, что он не принял участия в голосовании;
- принятые решения по каждому вопросу повестки дня;
- вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;
- сведения о лицах, подписавших протокол.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

6.2. Протокол Правления составляется не позднее 3 (трех) дней после проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением.

Протокол Правления подписывается председателем Правления и секретарем Правления.

Подписанные листы согласования прикладываются к протоколу Правления (в случае заочного голосования).

6.3. Секретарь Правления в течение 3 (трех) дней после принятия решений Правлением Банка оформляет выписки из протокола Правления Банка, заверяет их своей подписью и печатью Банка «Для протоколов», а в необходимых случаях подписью председателя Правления или иного лица, подписавшего протокол в силу полномочий, предоставленных председателем Правления, и основной печатью Банка, и доводит заинтересованным лицам и подразделениям Банка.

6.4. Протоколы Правления Банка нумеруются непрерывной нумерацией в хронологическом порядке в течение календарного года и формируются в отдельные дела.

6.5. Протокол Правления Банка или заверенная копия протокола предоставляется членам Наблюдательного совета Банка, руководителю Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка по их требованию.

6.6. Протокол Правления Банка или заверенная копия протокола предоставляется акционерам Банка, имеющим в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, по их требованию в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7. Секретарь Правления Банка

7.1. Для подготовки заседаний и заочных голосований для принятия решений Правлением Банка, оформления протоколов Правления и выполнения иных функций, связанных с организацией деятельности Правления Банка председатель Правления из числа работников Банка назначает секретаря Правления, который не является членом Правления Банка. Назначение осуществляется с согласия работника.

В отсутствие секретаря Правления его функции возлагаются на должностное лицо Банка, назначенное председателем Правления.

7.2. Секретарь Правления организует:

7.2.1. ведение делопроизводства, обеспечивает хранение и сохранность протоколов Правления Банка и материалов к ним;

7.2.2. контроль за выполнением решений Правления Банка.

7.3. Протоколы Правления Банка текущего года и предыдущих 2 (двух) лет хранятся у секретаря Правления (оперативное хранение). По истечении срока оперативного хранения протоколы Правления Банка передаются в архив Банка для дальнейшего хранения.

7.4. При назначении (освобождении) секретаря Правления прием-передача дел с протоколами Правления Банка оформляется актом. Акт приема-передачи утверждается председателем Правления Банка.

8. Вознаграждение членов и секретаря Правления

8.1. Членам Правления в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими обязанностей членов Правления.

8.2. По итогам календарного года секретарю Правления, за участие в организации и обеспечении эффективной работы Правления, по решению председателя Правления Банка может выплачиваться вознаграждение.

9. Ответственность

9.1. Председатель Правления, члены Правления несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и договорами, заключенными с ними Банком.

9.2. Члены Правления несут ответственность за выполнение возложенных на них обязанностей в соответствии с основными функциями Правления и настоящим Положением.

Секретарь Правления несет ответственность за выполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с настоящим Положением.

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

9.4. Члены Правления обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – информировать об этом Наблюдательный совет Банка.

9.5. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

9.6. В случае возникновения оснований для признания деловой репутации члена Правления неудовлетворительной в соответствии с требованиями федеральных законов и нормативных актов Банка России член Правления, у которого возникли такие основания, должен незамедлительно уведомить Банк о возникновении данных фактов в письменном виде.

9.7. Председатель Правления обязан выполнять решения Правления Банка, принятые в пределах компетенции Правления. При этом председатель Правления не несет ответственности за неблагоприятные последствия, вызванные выполнением решения Правления, если председатель не принимал участия в принятии решения Правления или голосовал против принятия такого решения.

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

9.9. В случае, если в соответствии с положениями настоящего раздела ответственность несут несколько членов Правления Банка, их ответственность перед Банком является солидарной.