

**ВОЛГО-КАСПИЙСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК**  
(акционерное общество)

**УТВЕРЖДЕНО:**  
Решение общего собрания  
акционеров  
24 июня 2020 года

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Правлении**  
Волго-Каспийского Акционерного Банка  
(акционерное общество)

**1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством и Уставом Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) [далее по тексту Банк] и регламентирует деятельность Правления Банка, определяет количественный состав, функции, полномочия, ответственность членов Правления, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, порядок принятия решений.

1.2. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, образуемым в целях осуществления текущего руководства деятельностью Банка, исполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров. Члены Правления Банка при осуществлении ими своих полномочий обязаны исполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, Устава Банка, настоящего Положения и иных внутренних документов Банка.

1.4. Правление подотчетно общему собранию акционеров, а в период между общими собраниями - Совету директоров Банка.

Правление не реже одного раза в год представляет общему собранию акционеров отчет о деятельности Банка за отчетный год. Совету директоров отчет об основных результатах деятельности Банка представляется не реже одного раза в полугодие.

**2. Состав Правления, порядок его образования и срок полномочий**

2.1. Члены Правления Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Члены Правления Банка и кандидаты на указанные должности предоставляют сведения о фактах, свидетельствующих о несоответствии требованиям к деловой репутации и иные сведения в соответствии с действующим в Банке «Порядком предоставления лицами, к которым предъявляются квалификационные требования и требования к деловой репутации, сведений о квалификации и опыте работы, а также о фактах, свидетельствующих об их несоответствии указанным требованиям»

2.2. Правление Банка избирается Советом директоров Банка сроком на пять лет из числа работников Банка. Президент Банка является Председателем Правления Банка и ведет заседания Правления Банка.

2.3. Лица, избранные в состав Правления Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.4. Образование и определение количественного состава Правления, избрание членов Правления Банка осуществляется по решению Совета директоров Банка.

2.5. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий члена (членов) Правления и об избрании нового члена (членов) Правления Банка.

2.6. Численный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка в количестве не менее трех человек.

### **3. Компетенция Правления**

3.1. Компетенция Правления определяется Уставом Банка.

3.2. В целях выполнения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по осуществлению контроля со стороны органов управления за организацией деятельности Банка, Правление Банка:

- устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров Банка, Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и устанавливает контроль за их исполнением;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие 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;
- создает системы контроля за устранением, выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

3.3. Правление принимает решение о списании с баланса Банка ссудной задолженности и иных активов в размере до трех процентов (включительно) от величины собственных средств (капитала) Банка, признанных безнадежными и нереальными для взыскания, за счет сформированного соответствующего резерва.

3.4. Принимает обоснованные решения по вопросам классификации ссуд и иным вопросам оценки кредитного риска, независимо от величины ссуд, требующим решения уполномоченного органа Банка, в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:

3.4.1. О классификации (реклассификации) ссуд в более высокую категорию качества, чем III категория качества в случае использования заемщиком Банка предоставленных Банком ссуд прямо или косвенно (через третьих лиц) на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц; на приобретение и(или) погашение эмиссионных ценных бумаг; на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц; на погашение обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями; ссуд, возникших в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщиком должникам - третьим лицам).

3.4.2. Об осуществлении заемщиком реальной деятельности при наличии хотя бы одного из обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности.

3.4.3. О признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной Банком ссуде.

3.4.4. Об отсутствии индивидуальных признаков обесценения ссуд указанных в п. 3.4.1 настоящего Положения в случаях включения их в портфель однородных ссуд.

#### **4. Порядок созыва и проведения заседаний Правления**

4.1. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка. Председатель Правления Банка вправе определять частоту и регламент проведения заседаний Правления Банка.

4.2. Вопросы для рассмотрения на заседании Правления выносятся по решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка или членов Правления Банка не менее чем за 3 (три) дня до заседания. При необходимости этот срок может быть изменен по решению Председателя Правления Банка.

4.3. Заседания Правления Банка считаются правомочными, если в них приняло участие более половины членов Правления Банка.

4.4. Члены Правления извещаются о заседании Правления не менее чем за 3 (три) дня до даты заседания. В случае необходимости этот срок может быть изменен по решению Председателя Правления Банка.

4.5. В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный в пункте 4.3. настоящего Положения кворум, Совет директоров Банка обязан избрать новый состав Правления Банка.

4.6. Заседания Правления могут проводиться в очной форме (совместное присутствие членов Правления) либо в форме заочного голосования (голосование по опросным листам (бюллетеням)).

4.7. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления Банка. При решении вопросов на заседании Правления Банка, каждый член Правления Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов при принятии решения, голос Председателя Правления Банка, является решающим.

4.8. Передача права голоса членом Правления Банка иным лицам, в том числе другим членам Правления Банка, не допускается.

4.9. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщить свое особое мнение Совету директоров Банка.

4.10. На заседания Правления могут приглашаться руководители структурных подразделений, специалисты и сотрудники Банка для освещения отдельных вопросов по направлениям их деятельности.

4.11. В работе Правления принимает участие Секретарь Правления. Избрание Секретаря Правления осуществляется по решению Правления. В случае отсутствия по уважительной причине Секретаря Правления на заседании Правление вправе назначить любого сотрудника в качестве Секретаря заседания. Секретарь может не быть членом Правления. Избрание второго Секретаря допускается.

4.12. Секретарь Правления определяет наличие кворума, организует протоколирование заседания, хранение протоколов, обеспечивает конфиденциальность содержащихся в них сведений.

4.13. При проведении заседания Правления в форме заочного голосования члены Правления направляют заполненный и подписанный бюллетень (опросный лист) Секретарю Правления любым способом связи, включая факсимильную связь, заказное письмо, электронное письмо, с использованием специального программного обеспечения, либо путем вручения уведомления лично.

4.14. При заполнении бюллетеня (опросного листа) для заочного голосования членом Правления, должен быть отмечен только один из возможных вариантов для голосования («за», «против», «воздержался»). Заполненный бюллетень должен быть подписан членом Правления с указанием его фамилии и инициалов.

4.15. На заседаниях Правления ведется Протокол. Протокол заседания Правления Банка составляется Секретарем Правления Банка не позднее трех дней после его проведения.

4.16. В Протоколе заседания указывается:

- полное фирменное наименование Банка;
- место и время проведения заседания;
- форма проведения заседания;
- члены Правления, присутствующие на заседании (участвовавшие в заочном голосовании);
- информация о наличии кворума заседания;
- повестка дня заседания;
- вопросы для голосования и итоги голосования по ним;

- принятые решения, поручения и лица, ответственные за их исполнение.
- 4.17. Протокол подписывается Председателем Правления Банка и Секретарем Правления Банка.

## **5. Ответственность членов Правления**

5.1. Ответственность членов Правления определена Уставом Банка. При осуществлении своих прав и исполнении обязанностей члены Правления должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

## **6. Заключительные положения**

6.1. Положение о Правлении утверждается общим собранием акционеров.

6.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение или утверждение Положения в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров.

6.3. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного общего собрания акционеров.

6.4. 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 настоящее Положение члены Правления руководствуются законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Председатель Совета директоров

О.В. Ярмушевич