

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного
акционера Акционерного
общества «ВУЗ-банк» от
30.06.2022 г. № 1

ПОЛОЖЕНИЕ Об исполнительных органах Акционерного общества «ВУЗ-банк»

1. Общие положения

1.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением (далее совместно - Исполнительные органы). Исполнительные органы подотчетны совету директоров и общему собранию акционеров.

1.2. Исполнительные органы выполняют свои функции на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка и настоящего Положения.

1.3. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением.

2. Порядок образования Правления

2.1. Правление образуется Советом директоров Банка в составе Председателя Правления, заместителя Председателя Правления и членов Правления (далее совместно – члены Правления).

Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров.

Кандидаты в члены Правления Банка подлежат обязательному согласованию с Банком России.

2.2. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия членов Правления Банка. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой его увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

2.3. Увольнение члена Правления из Банка влечет прекращение членства в Правлении.

2.4. Члены Правления и кандидаты на указанную должность при согласовании кандидатуры, избрании на должность и в течение всего периода осуществления функций по своей должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

2.5. Члены Правления обязаны уведомить Банк в случае изменения паспортных данных, данных о профессиональном образовании, месте регистрации, гражданстве, сведений о трудовой деятельности, о родственниках члена Правления, данных о наличии или отсутствии оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной, о наличии или отсутствии установленных федеральными законами ограничений, препятствующих назначению кандидата на должность руководителя кредитной организации, иных требуемых законодательством сведений, не позднее пяти рабочих дней со дня изменения таких данных,

а также представить необходимые документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3. Компетенция Правления

3.1. Правление осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, координирует работу подразделений Банка, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

3.2. Компетенция Правления определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и Уставом Банка. К компетенции Правления Банка относятся вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1) подготовка документов, связанных с утверждением решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, для рассмотрения на заседании Совета директоров;

2) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

3) принятие решений о классификации ссуды в более низкую или в более высокую категорию качества в порядке, предусмотренном нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, установление процента резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по условным обязательствам кредитного характера;

4) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

5) принятие решений о признании качества обслуживания долга «хорошим» по реструктурированным ссудам, по ссудам, выданным банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

6) принятие решений о том, что заемщиком - юридическим лицом осуществляется реальная деятельность;

7) определение критериев (параметров) формирования портфелей однородных ссуд (то есть группы ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующими требованиям, установленным нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и обособленных в целях формирования резерва), а также признаки их обесценения – основания для вывода ссудной и приравненной к ней задолженности из таких портфелей;

8) принятие решений по списанию Банком нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного резерва;

9) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным настоящим Уставом или вынесенным на рассмотрение Правления Советом директоров Банка, Председателем Правления, членами Правления.

3.3. Правление обеспечивает эффективное взаимодействие органов управления, подразделений и должностных лиц Банка с органами управления, подразделениями и должностными лицами головной кредитной организации, формирование единых принципов и процессов делегирования полномочий и принятия решений при осуществлении банковских операций и других сделок при участии в этих процессах головной кредитной организации.

4. Председатель Правления

4.1. Председатель Правления организует работу Правления, созывает заседания Правления и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

4.2. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет.

4.3. В случае отсутствия Председателя Правления, его функции осуществляет один из членов Правления по решению Правления на основании приказа.

4.4. Председатель Правления издает акты в форме приказов и распоряжений.

4.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим положением.

4.6. Председатель Правления Банка:

1) без доверенности действует от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

2) совершает сделки от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

3) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и взыскания;

4) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

5) рекомендует Совету директоров количественный и персональный состав членов Правления Банка;

6) организует проведение заседаний Правления Банка;

7) организует исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

8) председательствует на заседаниях Правления и организует ведение протоколов заседания Правления Банка;

9) принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, и других внутренних структурных подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса, в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;

10) утверждает документы, регламентирующие деятельность подразделений Банка, устанавливающие порядок проведения операций Банка, а также определяющие права и обязанности сотрудников Банка (правила, регламенты, положения, инструкции и т.д.);

11) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка и обеспечения его эффективной работы, за исключением тех, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом прямо отнесены к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

12) устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

14) оценивает полноту и эффективность проведенных уполномоченными структурными подразделениями проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций;

15) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

16) организует эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней

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

17) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

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

19) утверждает положение о Службе внутреннего контроля, планы работы и отчеты Службы внутреннего контроля;

20) утверждает внутренние документы Банка по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;

21) принимает меры по исключению принятия правил и осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

22) вправе делегировать отдельные должностные полномочия по изданию организационно-распорядительных актов, связанных с трудовой деятельностью работников Банка, подчиненным ему лицам.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся также иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Председатель Правления Банка может быть членом Совета директоров банка.

5. Организация работы Правления

5.1. Заседания Правления созываются Председателем Правления по его собственной инициативе или по инициативе члена Правления.

Заседания Правления проводятся в форме совместного присутствия членов Правления (очной форме). Решения Правления также могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем).

Вопросы, внесенные для обсуждения на заседании Правления, а также документы, касающиеся повестки дня заседания Правления, доводятся до сведения каждого члена Правления по электронной почте.

5.2. Заседания Правления ведет Председатель Правления или лицо, его замещающее.

5.3. Заседание Правления созывается Председателем Правления по его собственной инициативе, по требованию члена Правления, Совета директоров, Председателя Совета директоров, Ревизионной комиссии.

5.4. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

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

5.6. На заседании Правления ведется протокол, в котором указывается:

- место и время заседания Правления;
- вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- персональный состав членов Правления, участвовавших в заседании;
- основные положения выступлений по повестке дня заседания Правления;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Правлением.

Протокол подписывается Председателем Правления и секретарем.

5.7. Хранение оригиналов протоколов заседаний Правления обеспечивает секретарь Правления. Номера протоколов проставляются в течение года непрерывной сквозной нумерацией в хронологическом порядке. Протоколы формируются в отдельное досье и хранятся в порядке, установленном для документов, содержащих сведения ограниченного распространения.

Протоколы заседаний Правления представляются членам Правления, членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, Службе внутреннего аудита, аудиторской организации Банка по их требованию.

5.8. Решения Правления реализуются распорядительными документами (приказами и распоряжениями) Председателя Правления Банка. Контроль за выполнением решений Правления осуществляется лицами, на которых он возложен вышеуказанными распорядительными документами.

6. Подотчетность Правления

6.1. Правление подотчетно Совету директоров Банка.

6.2. Совет директоров на регулярной основе заслушивает отчеты Правления о положении дел в Банке, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также по другим вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка.

7. Ответственность Председателя Правления и членов Правления

7.1. Председатель Правления и 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.

7.2. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

При этом, не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавших участия в голосовании.

В случае, если в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации ответственность несут несколько членов Правления, их ответственность перед Банком или акционером является солидарной.

7.3. Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за организацию работ и созданию условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных действующим законодательством Российской Федерации ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну и их передаче.

7.4. Председатель Правления и члены Правления обязаны возместить ущерб в случае недобросовестных действий, манипулирования показателями отчетности, причинения убытков, формального выполнения показателей либо неправомерно полученных средств.

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

7.6. Члены Правления несут персональную ответственность за ненадлежащее исполнение возложенных на них обязанностей, а также за деятельность подчиненных подразделений.

7.7. Члены Правления не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными

банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также, если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

8. Процедура утверждения и изменения Положения

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

8.2. Предложение о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

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

8.4. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные правила настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти правила утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение Председатель Правления, члены Правления руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.