

**УТВЕРЖДЕНО**  
**общим собранием акционеров**  
**АО КБ «ВАКОБАНК»**  
“28”августа 2018 года  
Протокол №2-2018 от “28” августа 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1. Назначение и цели деятельности Банка	стр. 2
Статья 2. Структура деятельности правления Банка	стр. 2
Статья 3. Состав совета директоров правления Банка	стр. 3
Статья 4. Состав совета директоров правления Банка	стр. 3
Статья 5. Цели и задачи правления Банка	стр. 4
Статья 6. Структура правления Банка	стр. 4
Статья 7. Структура правления Банка	стр. 4
Статья 8. Порядок осуществления прав и обязанностей членом правления Банка	стр. 5
Статья 9. Место и время проведения заседания правления Банка	стр. 6
Статья 10. Местонахождение для проведения заседания правления Банка	стр. 6
Статья 11. Подготовка к заседанию правления Банка	стр. 6
Статья 12. Задачи правления Банка	стр. 6
Статья 13. Хронология	стр. 7
Статья 14. Заключительные положения	стр. 7

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ**

**АО КБ «ВАКОБАНК»**

СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1. Положение о правлении Банка	стр. 3
Статья 2. Правление Банка	стр. 3
Статья 3. Цели и принципы деятельности правления Банка	стр. 3
Статья 4. Задачи деятельности правления Банка	стр. 3
Статья 5. Компетенция членов правления Банка	стр. 3
Статья 6. Права члена правления Банка	стр. 4
Статья 7. Обязанности члена правления Банка	стр. 4
Статья 8. Порядок осуществления прав и обязанностей членов правления Банка	стр. 5
Статья 9. Место и время проведения заседания правления Банка	стр. 6
Статья 10. Основания для проведения заседания правления Банка	стр. 6
Статья 11. Подготовка к заседанию	стр. 6
Статья 12. Заседание правления Банка	стр. 6
Статья 13. Хранение	стр. 7
Статья 14. Заключительные положения	стр. 7

## **Статья 1. Положение о правлении Банка**

Настоящее положение о правлении банка (далее — положение) в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом банка определяет деятельность Правления банка.

## **Статья 2. Правление Банка**

Правление Банка является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет текущее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров Банка (далее — общее собрание акционеров) и совета директоров Банка.

Правление выбирается Советом директоров в составе Председателя и членов Правления.

Члены правления Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также квалификационным требованиям установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и федеральными законами Российской Федерации.

## **Статья 3. Цели и принципы деятельности правления Банка**

Целями деятельности правления Банка являются обеспечение достижения максимальной прибыли и увеличение активов Банка, защита прав и законных интересов акционеров, организация выполнения решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка и указаний председателя правления.

## **Статья 4. Задачи деятельности правления Банка**

Для реализации целей деятельности правление Банка в пределах своей компетенции решает следующие задачи:

- организует исполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров;
  - осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
  - оценивает политические, финансовые и иные риски, влияющие на деятельность Банка;
  - осуществляет внешнюю деятельность Банка;
  - организует бухгалтерский учет и отчетность Банка;
  - определяет организационную структуру Банка, состав и статус подразделений и функциональных служб;
  - проводит оценку результатов деятельности подразделений Банка ;
  - обеспечивает материально-техническое снабжение Банка;
  - разрабатывает системы, методы мотивации и стимулирования персонала;
  - обеспечивает раскрытие информации о Банке,
  - обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства;
- подготавливает проекты решений совета директоров.

## **Статья 5. Компетенция членов правления Банка.**

1. Правление Банка в соответствии с законодательством осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, что предполагает ответственность его членов за реализацию целей, стратегии и политики Банка.

2. За исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров Банка и председателя правления Банка, к компетенции членов правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, в том числе:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета), 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 масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 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;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом банка, утвержденной Советом директоров банка, а так же обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами банком уровне.

3. Правление Банка выполняет функции кредитного комитета.

4. Правление банка принимает решение иных вопросов текущей деятельности банка, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к компетенции Правления банка.

### **Статья 6. Права члена правления**

Член правления Банка имеет право:

- требовать от должностных лиц и работников Банка любую информацию (документы и материалы) в установленном положении порядке;
- знакомиться с протоколами заседаний совета директоров и общего собрания акционеров;
- требовать внесения в протокол заседания правления своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
- другие права в соответствии с уставом банка и действующим законодательством.

### **Статья 7. Обязанности члена правления Банка**

Член правления Банка обязан:

- быть лояльным к Банку;
  - действовать в пределах своих прав в соответствии с целями и задачами правления Банка;
- действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении дел Банка;
- действовать в интересах Банка в целом, а не отдельных акционеров, должностных и других лиц;

- 
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
  - инициировать заседания правления Банка для решения неотложных вопросов;
  - присутствовать на заседаниях правления Банка;
  - участвовать в принятии решений правления Банка путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
  - принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы), проводить расследования и доводить до сведения всех членов правления всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
  - при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;
  - доводить до сведения правления Банка сведения о предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным;
  - участвовать в проведении экспертиз проектов и программ, предлагаемых советом директоров;
  - готовить предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка по поручению совета директоров, правления Банка;
  - сообщать другим членам правления Банка ставшие ему известными факты нарушения работниками Банка, включая должностных лиц, правовых актов, устава, положений, правил и инструкций Банка;
  - готовить и вносить на рассмотрение правления Банка вопросы, входящие в его компетенцию;
  - сообщать Банку в срок, не позднее трёх дней, об изменениях индивидуальных сведений о фактах, непосредственно связанных с квалификационными требованиями и требованиям деловой репутации к членам правления Банка.
  - присутствовать на общем собрании акционеров и отвечать на вопросы участников собрания;
  - другие обязанности в соответствии с Уставом банка и действующим законодательством.

### **Статья 8. Порядок осуществления прав и обязанностей членов правления Банка**

1. Деятельность члена правления Банка является непрерывной и не ограничивается участием в принятии решений правления Банка.

2. Члену правления для осуществления его прав Банком выдается документ, удостоверяющий должностное положение члена правления. Форма и текст данного удостоверения утверждаются правлением Банка.

3. Член правления для реализации своих прав и исполнения обязанностей, в пределах своей компетенции, вправе давать указания и распоряжения, обязательные для исполнения всеми должностными лицами Банка, если они не противоречат нормативным правовым актам, уставу и внутренним документам Банка и не нарушают компетенцию других должностных лиц и органов Банка.

4. Копии протоколов заседаний правления Банка выдаются каждому члену правления.

### **Статья 9. Место и время проведения заседания правления Банка**

1. Не допускается проведение заседания в месте и время, создающих для большинства членов правления Банка значительные препятствия для их присутствия на заседании либо делающих такое присутствие невозможным.

2. Не допускается проведение заседания в ночное время (с 22 до 6 часов по местному времени).

3. Не допускается проведение заседания в производственных помещениях или в иных помещениях, где нормальная работа членов правления невозможна.

### **Статья 10. Основания для проведения заседания правления Банка**

1. Заседания правления Банка производятся на основании Положения о правлении Банка.

2. Заседания проводятся по предложению любого члена правления Банка.

3. Порядок проведения заседаний правления Банка определяется данным Положением.

4. Правление Банка и приглашенные на заседание работники Банка обязаны хранить в тайне информацию о мероприятиях :

- не подлежащих опубликованию (в том числе в виде приказов и распоряжений);
- имеющих отношение к деятельности третьих лиц.

5. Заседания правления Банка могут быть плановые и внеплановые.

6. Плановые заседания проводятся для рассмотрения и утверждения отчетности Банка.

7. Внеплановые заседания проводятся на основании решения совета директоров Банка, инициативе членов правления Банка, надзорных органов.

8. Председатель правления (лицо его замещающее) вправе поручить любому члену правления Банка подготовить проект решения по конкретному вопросу.

### **11. Подготовка к заседанию**

1. При подготовке к заседанию член правления, разрабатывающий проект решения, руководствуется нормативно-правовой базой, первичными и иными документами, привлекает работников заинтересованных отделов.

2. За 3 (три) рабочих дня до начала заседания проект решения (в необходимых случаях вместе с подтверждающими документами) предоставляется иным членам правления Банка.

3. За 1 (один) рабочий день до начала заседания члены правления обязаны предоставить резюме по проекту решения в устной и ли письменной форме.

### **12. Заседания правления Банка**

1. Заседания правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Дата заседания правления назначается председателем правления (лицом его замещающим).

2. На заседание правления могут быть приглашены работники заинтересованных отделов, третьи лица.

3. Решения, принятые правлением Банка, являются обязательными для всех работников

4. Решения принимаются простым большинством голосов. В случае равенства голосов, голос председателя правления является решающим. Особое мнение члена правления вносится в протокол.

5. В необходимых случаях (устранение недостатков, сбор дополнительных материалов и пр.) заседание правления откладывается. Новая дата заседания устанавливается в соответствии со статьей 11 Положения с соблюдением указанных процедур. Срок согласования проекта решения может быть уменьшен председателем правления (лицом его замещающим).

6. Заседания правления Банка оформляются протоколом, в котором указывается его порядковый номер, место составления, дата, список членов правления Банка, принявших участие в заседании, список приглашенных лиц, в необходимых случаях указывается лицо, которое контролирует принятое решение, особое мнение.

7. Протокол заседания подписывается председателем правления (лицом его замещающим).

8. Решения, принятое на заседании правления Банка, оформляются приказами, распоряжениями и пр.

9. При разрешении вопросов, касающихся внешней деятельности Банка, решения может быть оформлено в иных формах (письма, предложения, заключение договоров и пр.).

10. Протокол заседания может не оформляться в письменном виде, если по рассматриваемым вопросам текущей деятельности Банка не принимались решения в письменной форме.

### 13. Хранение

1. Оригинал протоколов заседаний хранится председателем правления, копии протоколов представляются членам правления Банка.

2. В случае производственной необходимости могут производиться выписки из протоколов, которые заверяются подписью председателя правления (лицом его замещающим).

3. Протоколы заседаний правления Банка должны быть предоставлены Банком для ознакомления в течение 3 рабочих дней со дня предъявления требования лицами, имеющими право на их ознакомление. Банк обязан по требованию указанных лиц предоставить им копии протоколов заседаний правления Банка.

Банк взимает плату за предоставление данных копий, которая не может превышать затрат на их изготовление, только при выдаче их акционерам, имеющих право на их получение.

### 14. Заключительные положения

Если в результате изменения законодательства, Устава Банка, Положения об Общем собрании акционеров, отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и, до момента внесения изменений в настоящее Положение, Правление банка руководствуется в своей деятельности действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о Правлении банка в части, не противоречащей законодательству.

Председатель Совета  
Директоров Банка



Б.Н. Каракаев

В настоящем документе  
прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
7 (Семь) листов  
И.о. Председателя Правления  
ПАО КБ «ВАКОБАНК»

*Л.В. Ревкова*

Ревкова Л.В.

«30» августа 2018 г.

