

УТВЕРЖДЕНО
годовым Общим собранием акционеров
АО «Банк Акцепт»
(Протокол № 48 от 25.05.2022 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ
АО "БАНК АКЦЕПТ"

город Новосибирск, 2022 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом АО «Банк Акцепт» (далее – Банк).

В своей деятельности Правление Банка (далее – Правление) руководствуется Федеральными законами «Об акционерных обществах» и «О банках и банковской деятельности», иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, и настоящим Положением.

1.2. Положение определяет правовой статус, полномочия Правления, ответственность его членов, порядок формирования Правления и досрочного прекращения полномочий членов Правления, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений.

1.3. Правление подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

1.4. Совмещение членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка. Члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

1.5. Члены Правления имеют право быть избранными в состав Совета директоров Банка, но при этом члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

1.6. Члены Правления не могут одновременно являться членами Счетной комиссии Банка.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка в пределах своей компетенции.

2.2. К компетенции Правления относятся рассмотрение и принятие решений по следующим вопросам:

1) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка

2) организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;

3) установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

4) утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;

5) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;

6) принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;

7) принятие решений о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними регламентными документами Банка;

8) определение и утверждение лимитов и условий кредитования, ограничивающих вероятность причинения Банку убытка и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными с Банком лицами;

9) утверждение порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;

10) принятие решения о реализации принадлежащего Банку недвижимого имущества рыночной стоимостью не более 10 миллионов рублей;

11) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

13) информирование Совета директоров Банка о результатах проверок, проводимых контролирующими и надзорными органами в Банке и в подразделениях Банка;

14) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

15) утверждение положений о комитетах Банка и иных коллегиальных органах Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

16) решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

3. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И СРОК ПОЛНОМОЧИЙ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Решение о количественном составе Правления принимается Советом директоров Банка.

3.2. Персональный состав Правления утверждается Советом директоров Банка.

3.3. Членом Правления может быть любое физическое лицо, кандидатура которого внесена по предложению Председателя Правления Банка либо члена Совета директоров, и утвержденное Советом директоров Банка.

Члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Кандидаты на должности членов Правления должны быть согласованы с Банком России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.4. Персональный состав Правления утверждается Советом директоров ежегодно в срок не позднее 60 дней после проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Полномочия членов Правления начинаются с даты утверждения их кандидатур Советом директоров Банка и заканчиваются в день утверждения Советом директоров Банка нового состава Правления.

Если новый состав Правления после истечения установленного настоящим пунктом срока не был утвержден по каким-либо причинам, то срок полномочий прежнего состава Правления продлевается до утверждения нового состава Правления.

3.5. Полномочия отдельных членов Правления или Правления в полном составе могут быть прекращены в любое время решением Совета директоров Банка.

3.6. Член Правления имеет право в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Совет директоров Банка. В этом случае полномочия члена Правления прекращаются с даты подачи заявления корпоративному секретарю Банка.

3.7. В случае прекращения трудовых отношений между членом Правления и Банком по каким-либо основаниям, полномочия этого члена Правления прекращаются с даты прекращения трудовых отношений.

3.8. В случае, если количество членов Правления становится менее половины количественного состава Правления, утвержденного Советом директоров Банка, Совет директоров обязан принять решение об избрании нового состава Правления.

4. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

Заседания Правления созывает Председатель Правления Банка и определяет их повестку дня. Любой член Правления вправе требовать проведения заседания Правления и вносить предложения в повестку дня заседания.

4.2. Председатель Правления банка председательствует на заседаниях Правления.

4.3. Правление правомочно (имеет кворум) принимать решения по вопросам повестки дня, если в нем участвуют не менее половины от числа избранных членов Правления.

4.4. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка (лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка) является решающим.

4.5. Решение Правления считается принятым, если за него проголосовали большинство членов Правления, участвующих в заседании.

4.6. Для технического обеспечения проведения заседаний Правления членами Правления избирается секретарь Правления из работников Банка.

Секретарь Правления обязан проводить все необходимые мероприятия по подготовке к заседанию Правления, в том числе, не позднее, чем за 3 рабочих дня до заседания Правления предоставлять членам Правления все необходимые материалы (информацию): уведомление о проведении заседания Правления с указанием даты, времени, места заседания и повестки дня, проекты решений заседания, справочные (информационные) материалы по вопросам повестки дня и т.п.

Секретарь Правления вправе формировать выписки из Протоколов заседаний Правления, свидетельствовать их верность при предоставлении выписок из Протоколов заседаний Правления третьим лицам.

Секретарь Правления несет ответственность за достоверность сформированных выписок из Протоколов заседаний Правления.

4.7. Заседания Правления могут проводиться как в очной, так и в заочной форме.

4.8. При проведении заседания в заочной форме материалы (информация) членам

Правления направляются посредством электронной почты с указанием срока, в течение которого каждый член Правления должен проголосовать по вопросам повестки дня. Голосование по вопросам повестки дня заседания Правления, проводимого в заочной форме, осуществляется путем направления мнения члена Правления посредством электронной почты секретарю Правления. Секретарь Правления осуществляет подсчет голосов членов Правления, оформляет протокол и доводит его до сведения всех членов Правления не позднее истечения двухдневного срока после окончания срока для голосования.

4.9. В протоколе заседания указываются:

- место и дата его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол может содержать иные сведения.

Протокол заседания подписывается Председателем Правления Банка и секретарем Правления.

4.10. Протоколы заседания Правления в установленном Банком России порядке представляются Банку России, а также членам Совета директоров Банка аудитору Банка, службе внутреннего контроля, службе внутреннего аудита - по их требованию.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. 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.

5.2. 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 Правления, не принимавшие участия в голосовании при принятии решения, которое повлекло причинение Банку убытков либо голосовавшие против принятия данного решения.

6. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ

6.1. Положение о Правлении утверждается Общим собранием акционеров Банка.

6.2. Изменения и дополнения в Положение о Правлении вносятся путем утверждения Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении в новой редакции. Предложения об утверждении Положения о Правлении в новой редакции вносятся в порядке, предусмотренном Уставом для внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров Банка

Председатель Правления

Е.С. Терехина