

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

**УТВЕРЖДЕНО:**  
Решение общего собрания  
акционеров  
27 апреля 2016 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. Количественный состав Правления определяется исходя из оптимальной необходимости, и не может превышать девяти человек. Президент Банка является Председателем Правления Банка.

2.2. 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»

2.3. Правление Банка избирается общим собранием акционеров Банка сроком на пять лет.

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

2.5. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления и об избрании нового состава Правления Банка.

**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 работы Правления**

4.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Президент Банка организует и ведет заседания Правления Банка.

4.2. В случае отсутствия Президента Банка, обязанности Председателя Правления переходят к вице-президенту Банка. В случае отсутствия обоих обязанности возлагаются на лицо, назначенное приказом.

4.3. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. При равенстве голосов голос председателя Правления является решающим.

4.4. Член Правления, мнение которого не совпадает с принятым решением, может требовать внесения его особого мнения в протокол заседания Правления и, если сочтет это необходимым, может довести свое особое мнение до сведения Совета директоров Банка или общего собрания акционеров Банка.

4.5. На заседаниях Правления протокол заседания Правления ведет референт руководителя Банка. Во время отсутствия референта протокол заседания по поручению Президента ведет иной сотрудник Банка. Протокол заседания подписывает Председатель Правления.

4.6. Протоколы заседаний Правления Банка хранятся по месту нахождения исполнительного органа Банка в порядке и в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию. Выписки из протокола заседания Правления на бумажном носителе, либо в электронной форме, доводятся до исполнителей, в соответствии с принятым решением.

4.8. Ответственность за сохранность протоколов заседаний Правления Банка возлагается на референта руководителя 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

С.С.Бадалов