

УТВЕРЖДЕНО
решением внеочередного
Общего собрания участников
ООО КБ «АРЕСБАНК»
Протокол №01-08-О/21
от «30» августа 2021г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ
ООО КБ «АРЕСБАНК»**

г. Москва
2021 г.

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Компетенция Правления Банка	4
3. Состав Правления Банка	6
4. Председатель Правления Банка	6
5. Порядок избрания и срок полномочий Правления Банка.....	8
6. Заседания Правления Банка. Порядок принятия и оформления решений Правления Банка	8
7. Права и обязанности членов Правления Банка.....	8
8. Заключительные положения.....	10

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об исполнительных органах Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (именуемое в дальнейшем «Положение») разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (именуемым в дальнейшем «законодательство»), нормативными актами Банка России, органов, уполномоченных, в соответствии с законодательством Российской Федерации, издавать нормативные акты по вопросам, касающимся деятельности кредитных организаций, базовыми и внутренними стандартами, утвержденными саморегулируемыми организациями, членом, которых является Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк), включая этические кодексы членов Саморегулируемых организаций при работе на финансовом рынке, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка.

1.2. Исполнительные органы Банка являются ключевым звеном структуры корпоративного управления.

1.3. Правление Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (именуемое в дальнейшем «Правление Банка») является коллегиальным исполнительным органом Банка, а Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом (именуемый в дальнейшем «Председатель Правления Банка»).

1.4. На исполнительные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и иными внутренними документами Банка возлагается текущее руководство деятельностью Банка, что предполагает их ответственность за реализацию целей, стратегии и политики Банка.

1.5. Исполнительные органы обязаны служить интересам Банка, то есть осуществлять руководство деятельностью Банка таким образом, чтобы обеспечить как получение доходов участниками, так и возможность развития самого Банка.

1.6. Для достижения этих целей исполнительные органы решают, прежде всего, следующие задачи: отвечают за каждодневную работу Банка и ее соответствие бизнес - плану, за соблюдение норм и правил по взаимодействию с Клиентами, мер по недопущению недобросовестных практик в отношении Клиентов (потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов), а также добросовестно, своевременно и эффективно исполняют решения Наблюдательного Совета Банка и Общего собрания участников Банка.

1.7. Выполняя возложенные на них функции, исполнительные органы обладают широкими полномочиями по распоряжению активами Банка, поэтому работа исполнительных органов должна быть организована таким образом, чтобы исключить недоверие к ним со стороны участников Банка. Доверие же должно обеспечиваться как высокими требованиями к личностным и профессиональным качествам должностных лиц исполнительных органов, так и существующими в Банке процедурами эффективного контроля со стороны участников Банка.

1.8. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников Банка и Наблюдательному Совету Банка.

1.9. Председатель Правления, члены Правления Банка 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 кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также, если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

1.10. Председатель Правления, члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

2. Компетенция Правления Банка

2.1. Правление Банка в целях осуществления эффективного управления и руководства текущей деятельностью Банка:

2.1.1. организует и обеспечивает выполнение решений Общих собраний участников и Наблюдательного Совета Банка;

2.1.2. предварительно рассматривает вопросы, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат утверждению Общим собранием участников или Наблюдательным Советом Банка, подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения, заключения, проекты решений;

2.1.3. вырабатывает меры по реализации уставных задач и целей Банка, осуществляет текущую финансовую политику Банка в целях повышения его прибыльности и конкурентоспособности;

2.1.4. рассматривает результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросы организации кредитования, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;

2.1.5. принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, координирует и контролирует деятельность обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, принимает решение о приостановлении деятельности внутренних структурных подразделений Банка, а также решает иные текущие вопросы, связанные с деятельностью внутренних структурных подразделений Банка;

2.1.6. принимает решения о направлении в территориальные учреждения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур на должности, в отношении которых действующим законодательством предусмотрена процедура предварительного согласования;

2.1.7. принимает решение об уточнении классификации ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее «ссуды») на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

2.1.8. принимает решение о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых, не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

2.1.9. принимает решение с соблюдением порядка, предусмотренного внутренними документами Банка (за исключением случаев совершения операций и сделок, требующих, в соответствии с внутренними документами Банка, одобрения Общего собрания участников Банка или Наблюдательного Совета Банка) о совершении банковских операций и других сделок в следующих случаях:

- размещение денежных средств по ставке, ниже утвержденной, либо привлечение денежных средств по ставке, выше утвержденной Председателем Правления Банка или Директором филиала Банка;

- совершение операции (заключение сделки) без учета установленных лимитов (за исключением сделок, требующих одобрения Общим собранием участников Банка или Наблюдательным Советом Банка).

2.1.10. утверждает смету нормируемых расходов;

2.1.11. определяет размер премий определенным категориям работников Банка в соответствии с внутренними документами о фонде оплаты труда;

2.1.12. рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам деятельности Банка, в том числе, но не исключительно:

- регулирующих открытие (закрытие) и ведение счетов;
- регулирующих осуществление расчетов (наличных, безналичных);
- регулирующих совершение операций с валютными ценностями;
- регулирующих осуществление валютного контроля;
- регулирующих совершение операций с ценными бумагами;
- регулирующих выдачу банковских гарантий;
- регулирующих вопросы информационной безопасности;
- регулирующих совершение кассовых операций, осуществление инкассации денежных средств и других ценностей.

2.1.13. принимает решение о внедрении новых видов банковских услуг;

2.1.14. принимает решение о предоставлении кредитов заемщикам на условиях существенно более благоприятных, чем стандартные условия кредитования, установленные внутренними нормативными документами Банка (льготном кредитовании);

2.1.15. рассматривает и принимает решения по другим вопросам, предусмотренным Уставом и внутренними документами Банка, вынесенным на рассмотрение по предложению Наблюдательного Совета или Председателя Правления Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка и федеральным законом отнесены к исключительной компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного Совета Банка.

2.2. Правление Банка, как орган управления Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и в соответствии с общими задачами системы внутреннего контроля Банка решает следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Наблюдательного Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- 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;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений при оказании Банком услуг клиентам (потребителям финансовых услуг).

3. Состав Правления Банка

3.1. Количество членов Правления Банка должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений. Для эффективного исполнения поставленных задач они должны обладать необходимой компетенцией, достаточной информацией о текущих проблемах деятельности Банка и работать непосредственно с руководителями его среднего звена.

3.2. Численный состав Правления Банка составляет не менее четырех человек.

3.3. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

3.4. Для исполнения обязанностей Председателя Правления Банка и члена Правления Банка кандидаты должны обладать профессиональной квалификацией и опытом, указанным в пункте 1.10. настоящего Положения. На должность Председателя Правления Банка может быть избран кандидат, имеющий высшее юридическое или экономическое образования и опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии у кандидата иного высшего образования - не менее двух лет.

4. Председатель Правления Банка

4.1. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, организует выполнение решений Общего собрания участников Банка и Наблюдательного Совета Банка.

4.2. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

4.3. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников сроком на три года.

4.4. Председатель Правления выполняет следующие функции:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, подписывает договоры и другие документы, совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы, распоряжения и другие документы по вопросам деятельности Банка, в том числе приказы о назначении на должность работников Банка, об их переводе и увольнении, налагает дисциплинарные взыскания и применяет меры поощрения в соответствии с системой премирования, разработанной в Банке;
- распределяет обязанности между своими заместителями, членами Правления Банка, определяет их полномочия;
- в случае необходимости распределяет обязанности между руководителями структурных подразделений, контролирует их выполнение и своевременно корректирует в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- созывает заседания Правления Банка, руководит его работой;
- утверждает следующие внутренние документы Банка - правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и программ их осуществления, учетную политику, учетную политику для целей налогообложения, типовые формы договоров, документы (положения о структурных подразделениях Банка и др.), регулирующие деятельность структурных (в том числе внутренних структурных) подразделений Банка с учетом требований соответствующих внутренних документов Банка, должностные инструкции сотрудников Банка, порядки, тарифы Банка, а также иные документы, необходимые в деятельности Банка;

- утверждает условия операций по привлечению денежных средств юридических и физических лиц в депозиты и вклады, в случаях и порядке, установленном внутренними документами Банка;

- утверждает условия начисления процентов на остаток по счету клиента Банка (при заключении с клиентом Банка дополнительного соглашения к Договору присоединения банковского счета), в случаях и порядке, установленном внутренними документами Банка;

- утверждает условия кредитования заемщиков Банка, в случаях и порядке, установленном внутренними документами Банка;

- утверждает штатное расписание головного офиса Банка;

- осуществляет другие функции и полномочия, не отнесенные федеральным законом или Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного Совета Банка или Правления Банка;

- организует предоставление не реже одного раза в год членам Наблюдательного Совета отчета о финансово-хозяйственной деятельности и уровне банковских рисков;

- в пределах своей компетенции вправе принять меры, направленные на отказ в заключение сделки, на изменение условий или на расторжение сделки, на приостановление исполнения сделки, заключенной или исполняемой с нарушением положений Кодекса корпоративной этики ООО КБ «АРЕСБАНК» и принятых на его основании внутренних документов Банка;

- несет ответственность за политику Банка по разработке, предложению и реализации финансовых продуктов/услуг, наличие процедур контроля качества взаимодействия с Клиентами (потребителями финансовых услуг).

4.5. Председатель Правления Банка, как орган управления Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и в соответствии с общими задачами системы внутреннего контроля Банка решает следующие вопросы:

- делегирует полномочия по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

- распределяет обязанности подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- контролирует соблюдение всеми подразделениями и сотрудниками Банка внутренних документов по вопросу их взаимодействия со Службой внутреннего аудита Банка;

- утверждает документы по вопросам деятельности Службы внутреннего контроля.

В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка, а также в иных случаях, когда Председатель Правления Банка не может исполнять свои обязанности, его функции осуществляет один из заместителей Председателя Правления Банка, назначаемый приказом по Банку и (или) действующий на основании доверенности, выданной Банком в установленном порядке.

5. Порядок избрания и срок полномочий Правления Банка

5.1. Правление Банка избирается Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления сроком на три года.

5.2. Кандидатуры членов Правления Банка представляет Председатель Правления Банка. Кандидат считается включенным в состав Правления Банка, если за него проголосовало большинство членов Наблюдательного Совета Банка, участвующих в заседании. Наблюдательный Совет Банка вправе отклонить предложенную кандидатуру, однако он не может назначить члена Правления Банка по своей инициативе.

5.3. Трудовой договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка председательствующим на общем собрании участников Банка, на котором был избран Председатель Правления.

6. Заседания Правления Банка. Порядок принятия и оформления решений Правления Банка

6.1. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

6.2. Заседания Правления Банка созываются Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим.

6.3. Заседания Правления Банка ведет Председатель Правления Банка, а в случае его отсутствия – иной член Правления Банка, выбранный на этом заседании председательствующим.

6.4. Вопросы для обсуждения на заседании Правления Банка вправе вносить члены Правления Банка, члены Наблюдательного Совета Банка, члены Ревизионной комиссии Банка и руководители структурных подразделений Банка.

6.5. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если на заседании присутствуют не менее чем две трети его членов.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Правления Банка. Каждый член Правления Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Правления Банка.

6.6. На заседании Правления Банка ведется протокол.

6.7. Протокол заседания Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка и секретарем заседания.

6.8. В протоколе указываются:

- место и дата проведения заседания Правления Банка;
- лица, присутствующие на заседании;
- вопросы повестки дня и итоги голосования по ним;
- основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- принятые решения.

6.9. Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

6.10. Секретарь Правления Банка ведет специальное дело, в которое подшиваются протоколы заседаний Правления Банка, и отвечает за их сохранность.

7. Права и обязанности членов Правления Банка

7.1. В обязанности членов Правления Банка входит обеспечение деятельности Банка в строгом соответствии с законодательством, нормативными актами Банка

России, Уставом и иными внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Наблюдательным Советом Банка. Члены Правления Банка обязаны следить за тем, чтобы в своей деятельности Банк избегал незаконных действий, выплат или методов работы, и незамедлительно докладывать о таких фактах Наблюдательному Совету Банка.

7.2. Члены Правления Банка имеют право получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка во всех структурных подразделениях Банка.

7.3. Члены Правления Банка имеют также другие права в соответствии с законодательством и Уставом Банка.

7.4. Члены Правления Банка обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;
- действовать в интересах Банка;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Правления Банка и участников Банка, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Наблюдательному Совету Банка, для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- к заседаниям Наблюдательного Совета принимать участие в подготовке информации о деятельности Банка по следующим вопросам:
 - а) финансовые показатели деятельности Банка;
 - б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;
 - в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности;
 - г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;
 - д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые крупные выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;
 - е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;
 - ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов);
 - з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды;
 - и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы участники, члены Наблюдательного Совета, Правления и сотрудники Банка (их перечень, суммы, оценка риска);
 - к) меры, предпринимаемые Председателем Правления (директорами филиалов) и Правлением по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, Устава Банка, внутренних документов, норм профессиональной этики;
 - л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

7.5. Члены Правления Банка несут ответственность за ущерб, причиненный Банку их действиями (бездействием).

7.6. Члены Правления Банка несут ответственность за политику Банка по разработке, предложению и реализации финансовых продуктов/услуг, наличие процедур контроля качества взаимодействия с Клиентами (потребителями финансовых услуг).

7.7. Контроль за соблюдением положений Кодекса корпоративной этики ООО КБ «АРЕСБАНК» возлагается на членов Правление Банка, входящих в систему внутреннего контроля в соответствии с Уставом Банка, которые несут ответственность за реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с Клиентами и достаточности, реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении Клиентов и периодичность их проведения.

7.8. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления Банка являются следующие обстоятельства:

- причинение их действиями (бездействием) убытков Банку;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений действующего законодательства и Устава Банка;
- заявление члена Правления Банка о выходе из состава Правления, при этом прекращение полномочий члена Правления Банка осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка;
- иные основания, предусмотренные действующим законодательством либо Уставом Банка.

7.9. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность Председателя Правления Банка или члена Правления Банка или на принимаемые ими решения (за исключением сувениров при проведении официальных мероприятий и символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости).

8. Заключительные положения

8.1. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и т.д., затрагивающего вопросы корпоративного управления в Банке, в настоящее Положение вносятся соответствующие изменения и/или дополнения, а в случае необходимости – утверждается новая редакция Положения.

8.2. До момента внесения таких изменений и/или дополнений настоящее Положение действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.