

УТВЕРЖДЕНО

**Решением единственного участника
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)**

от «20» июля 2021 года

№ ВД-210720/006У

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПРАВЛЕНИИ

Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»

(Общество с ограниченной ответственностью)

«20» июля 2021 г. № 9-52/21

Москва, 2021 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение является внутренним правовым актом Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – «Банк») и разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации от 08 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иным действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

1.2. Настоящее положение регулирует отношения по формированию Правления Банка, осуществлению Правлением Банка своей компетенции в качестве коллегиального исполнительного органа Банка, устанавливает регламент деятельности Правления Банка и порядок принятия им решений, а также права, обязанности и ответственность Председателя и членов Правления Банка.

1.3. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, организацию управления и контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, а также за соответствием целей и деятельности Банка предписаниям действующего законодательства, положениям Устава Банка и решениям Общего собрания участников Банка.

1.4. Правление Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, настоящим положением и иными правовыми актами Банка, принятыми органами управления Банка в пределах их компетенции.

2. Образование Правления Банка и прекращение полномочий членов Правления Банка

2.1. Общие положения

2.1.1. Правление Банка состоит из членов, избираемых Общим собранием участников Банка сроком на 1 (Один) год с правом переизбрания на неограниченное число раз, за исключением Председателя Правления, который избирается Общим собранием участников Банка сроком на 3 (Три) года с правом переизбрания на неограниченное число раз.

2.1.2. Участники Банка, доли которых в совокупности составляют не менее чем 2% уставного капитала Банка, вправе выдвинуть кандидатов в члены Правления Банка, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка.

Предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их участников и должны быть подписаны участниками или их представителями, а также должны содержать имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, информацию об опыте работы, а также иные сведения о нем.

2.1.3. Информация о кандидатах в члены Правления Банка включается в состав материалов при подготовке и проведении общего собрания участников Банка для обеспечения возможности предварительного обсуждения и оценки кандидатов участниками Банка.

2.1.4. Членом Правления Банка может быть только физическое лицо, которое может не являться участником Банка. Членом Правления может быть только работник Банка.

2.1.5. В состав Правления Банка входят лица, чьи кандидатуры согласованы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на должности Председателя Правления, заместителя Председателя Правления, а также члена Правления Банка.

Согласования с Банком России кандидатур на должности членов Правления не требуется, если указанное лицо ранее было согласовано в установленном порядке на должность Председателя Правления, заместителя Председателя Правления, Главного бухгалтера, заместителя Главного

бухгалтера Банка.

2.1.6. Состав Правления Банка определяется в количестве не более шести человек.

2.1.7. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвёртой состава Совета директоров Банка.

2.1.8. Лица, избираемые на должности членов Правления Банка, должны соответствовать следующим требованиям:

- квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- иметь опыт практической работы на руководящих должностях в коммерческих организациях;
- не иметь судимости за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти;
- в отношении данных лиц не должно быть вступивших в силу судебных решений, установивших факты совершения ими правонарушений при банкротстве, преднамеренного или фиктивного банкротства, а также причинение убытков кредитной организации;
- не осуществлять функции единоличного исполнительного органа или входить в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированного депозитария акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, акционерного инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда в момент аннулирования (отзыва) у этих организаций лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности за нарушение лицензионных требований или в момент вынесения решения о применении процедур банкротства, если с момента такого аннулирования либо момента завершения процедур банкротства прошло менее трёх лет.

2.1.9. Участники Банка должны удостовериться в том, что избранные в состав Правления лица понимают особенности корпоративного управления и бизнес-процессы Банка по курируемым направлениям деятельности и участкам работы. В случае избрания в Правление Банка лица, ранее не участвовавшего в работе такого органа, Банк обеспечит ознакомление такого лица с его обязанностями и полномочиями, процедурами, выполняемыми при осуществлении деятельности Правления, при необходимости проводит обучение для приобретения необходимых знаний и навыков (введение в должность) для понимания таким лицом своей роли и обязанностей по должности, полномочий, фиксирование факта ознакомления нового руководителя с должностной инструкцией, положениями и регламентами деятельности Правления Банка, иными внутренними документами финансовой организации, чтобы такой руководитель мог эффективно выполнять взятую на себя роль.

Лицам, входящим в состав Правления Банка, необходимо обеспечивать поддержание соответствия уровня своих знаний и навыков, в том числе путем повышения квалификации, уровню развития финансовых технологий, используемых и имеющих перспективы для внедрения в Банке, изменениям в его организационной структуре, характере деятельности.

2.1.10. Эффективность деятельности Председателя Правления и Правления оценивается участниками Банка на годовых общих собраниях, а в течение всего периода осуществления деятельности Председателя Правления и Правления – Советом директоров Банка.

Порядок проведения оценки регулируется Положением об оценке деятельности Правления КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

2.1.11. Основаниями прекращения полномочий члена Правления Банка являются:

- заявление члена Правления Банка о выходе из состава Правления Банка;
- истечение срока полномочий члена Правления Банка;
- решение Общего собрания участников Банка о прекращении полномочий членов Правления Банка;
- прекращение трудовых отношений с Банком;
- иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2.1.12. В случае прекращения полномочий отдельных членов Правления Банка незамедлительно созывается внеочередное Общее собрание участников Банка для избрания членов Правления Банка взамен выбывших. В случае прекращения полномочий Председателя Правления Банка обязанность по созыву внеочередного Общего собрания участников возлагается на Заместителя Председателя Правления Банка.

2.2. Председатель Правления Банка

2.2.1. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников Банка сроком на 3 (Три) года.

2.2.2. Председатель Правления Банка не может одновременно являться Председателем Совета директоров Банка.

2.2.3. Основаниями прекращения полномочий Председателя Правления Банка, помимо указанных в п.2.1.11. настоящего положения, являются:

- заявление Председателя Правления Банка об освобождении от исполнения обязанностей Председателя Правления Банка;
- прекращение полномочий Председателя Правления Банка как члена Правления Банка;
- истечение срока полномочий Председателя Правления Банка в случае, если он не переизбран на следующий срок.

3. Компетенция Правления Банка

3.1. Общие положения о компетенции Правления Банка

3.1.1. Компетенция Правления Банка определяется в соответствии с федеральным законодательством, Уставом Банка и настоящим положением.

3.1.2. В компетенцию Правления Банка входит решение вопросов руководства текущей деятельностью Банка, отнесённых к его ведению Уставом Банка и настоящим положением.

Правление Банка вправе принимать к рассмотрению и решать также иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка и организации управления Банком, прямо не предусмотренные Уставом Банка и настоящим положением.

3.1.3. Правление Банка не вправе решать вопросы, отнесённые императивными нормами федерального законодательства и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, и вопросы, отнесённые к исключительной компетенции единоличного исполнительного органа.

3.1.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

3.1.4.1. Рассмотрение и утверждение собственных инвестиционных, и благотворительных проектов Банка;

3.1.4.2. Принятие решения о приобретении (выкупе) размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

3.1.4.3. Разработка и утверждение политики по привлечению и размещению денежных средств;

3.1.4.4. Рассмотрение вопросов, отчетов, утверждение и внесение изменений во внутренние документы Банка, регламентирующие порядок применения методик управления кредитным риском, подходов и методик количественной оценки компонентов кредитного риска (заседания Правления проводятся не реже одного раза в квартал);

3.1.4.5. Принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка;

3.1.4.6. Утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка;

3.1.4.7. Определение принципов взаимоотношений Банка с обособленными и внутренними структурными подразделениями Банка;

3.1.4.8. Утверждение нормативов и размеров расходов на содержание и развитие Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений Банка и отчётов об их исполнении;

3.1.4.9. Подготовка материалов для рассмотрения Советом директоров Банка вопросов, отнесённых к компетенции Совета директоров Банка;

3.1.4.10. Организация выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка в пределах своей компетенции;

3.1.4.11. Утверждение внутренней организационной структуры Банка;

3.1.4.12. Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;

3.1.4.13. Иные вопросы.

3.1.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Правления Банка, не могут быть переданы на решение Председателя Правления Банка.

3.2. Компетенция Председателя Правления Банка

3.2.1. Председатель Правления Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- принимает решения о заключении сделок в рамках осуществления банковской и иной деятельности Банка в соответствии с федеральными законами Российской Федерации;
- утверждает документы Банка, регламентирующие проведение банковских операций и других сделок Банка;
- определяет ставки по привлечению и размещению денежных средств и тарифы по операциям Банка;
- утверждает типовые формы договоров и иных документов, используемых при оформлении совершаемых Банком сделок;
- утверждает порядок организации и функционирования системы управления кредитным риском;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с федеральными законами Российской Федерации и решениями органов управления Банка;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, 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 осуществляет 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 сотрудников, 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, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- избирает на должность и освобождает от должности Руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- утверждает Положение о Службе внутреннего контроля;
- определяет полномочия руководителей обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров в Банке;
- осуществляет созыв внеочередного Общего собрания участников Банка, за исключением случаев, когда в связи с неприятием Председателя Правления Банка в установленный срок решения о созыве внеочередного Общего собрания участников или принятием решения об отказе в его созыве, Общее собрание участников созывается по требованию иных уполномоченных органов и лиц;
- формирует повестку дня Общего собрания участников, рассматривает предложения участников и иных уполномоченных лиц о включении вопросов в повестку дня;
- включает вопросы в повестку дня Общего собрания участников от имени Правления Банка;
- организует выполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров и Правления Банка;
- осуществляет руководство работой Правления Банка и подписывает все документы, утверждаемые Правлением;
- распределяет обязанности между членами Правления;
- открывает и распоряжается счетами Банка;
- предъявляет от имени Банка иски к физическим и юридическим лицам;
- выполняет иные действия в целях исполнения возложенных на него обязанностей за исключением отнесённых к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров или Правления Банка.

4. Регламент деятельности Правления Банка

4.1. Заседания Правления Банка

4.1.1. В целях осуществления полномочий, предусмотренных Уставом Банка и настоящим положением, Правление Банка проводит заседания.

4.1.2. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости. Заседания Правления созываются Председателем Правления Банка или любыми двумя членами Правления Банка.

Председатель Правления определяет дату и место проведения заседания и извещает всех членов Правления и лиц, приглашённых на заседание.

4.1.3. На основании вопросов, предложенных инициатором созыва заседания Правления Банка, Председатель Правления Банка формирует повестку дня заседания. Председатель Правления Банка вправе по своей инициативе вносить изменения в формулировки вопросов, а также вносить дополнительные вопросы в повестку дня заседания, в том числе предложенные другими членами Правления Банка. Председатель Правления не вправе полностью исключать из повестки дня вопросы, предложенные другими членами Правления, за исключением случаев, когда решение

предложенных вопросов не входит в компетенцию Правления Банка.

4.1.4. Сформированная Председателем Правления повестка дня заседания Правления Банка до начала заседания доводится до сведения всех членов Правления Банка и лиц, приглашенных на заседание.

4.1.5. Члены Правления вправе ознакомиться с материалами и информацией, представляемыми для рассмотрения на заседании, перед проведением заседания Правления Банка.

4.1.6. В случае нарушения установленного настоящим положением порядка созыва заседания Правления Банка, оно считается правомочным, если в нем участвуют все члены Правления Банка.

4.1.7. Заседание Правления Банка проводится в порядке, предусмотренном настоящим положением и решениями Правления Банка.

4.1.8. Члены Правления Банка вправе участвовать в заседании только лично. Участие представителей членов Правления в заседании не допускается.

В исключительных случаях допускается проведение заседания Правления опросным путём (заочное заседание).

В заседании Правления могут принимать участие лица, не являющиеся членами Правления (приглашённые лица), без права голоса.

4.1.9. Заседание Правления открывается в указанное в повестке время и проводится Председателем Правления Банка, а в его отсутствие – Заместителем Председателя Правления Банка или одним из членов Правления.

4.1.10. Члены Правления могут назначить секретаря Правления Банка. Секретарь Правления не является членом Правления.

Секретарь Правления обеспечивает делопроизводство Правления Банка:

- направление повестки дня заседания, а также иных необходимых материалов и информации всем членам Правления и приглашённым лицам в соответствии с указаниями Председателя Правления;

- ведение, представление на подпись Председателю Правления, а также хранение протоколов заседаний Правления.

4.1.11. Правление правомочно рассматривать вопросы, внесенные в повестку дня в случае, если на заседании присутствует не менее 2/3 всех членов Правления.

4.1.12. Правление Банка рассматривает только те вопросы, которые были внесены в повестку дня заседания, за исключением случаев, когда на заседании Правления присутствуют все члены Правления.

4.2. Порядок принятия решений на заседании Правления Банка

4.2.1. Решения по вопросам, внесенным в повестку дня, а также не внесенным в повестку, но принятым к рассмотрению Правлением в порядке, установленном настоящим положением, принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Правления.

В случае равенства голосов правом решающего голоса обладает Председатель Правления Банка.

Решения Правления Банка принимаются открытым голосованием.

4.2.2. В случае отсутствия члена Правления на заседании он вправе представить письменное мнение по указанным в повестке дня заседания вопросам. В этом случае его мнение учитывается при определении результатов голосования. В случае проведения заочного заседания, в таком же порядке учитываются голоса членов Правления, участвующих в заочном заседании, представивших

письменное мнение или выразившим свое мнение путём отправления сообщения по электронной почте Председателю Правления по указанным в повестке дня заседания вопросам.

4.2.3. Член Правления Банка вправе представить свое особое мнение по рассмотренным на заседании Правления вопросам. Мнение представляется в письменном виде и прилагается к протоколу заседания Правления.

4.2.4. Решения Правления Банка излагаются в протоколе заседания Правления и вступают в силу (становятся обязательными для исполнения) с момента их принятия или доведения до сведения заинтересованных лиц (если это необходимо), если решением не предусмотрено иное.

Решения Правления Банка доводятся до сведения заинтересованных должностных лиц и подразделений Банка не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты их принятия. Особое мнение члена Правления до сведения должностных лиц и подразделений Банка не доводится.

Протоколы предоставляются для ознакомления членам Правления в любое время с разрешения Председателя Правления Банка.

5. Права, обязанности и ответственность членов Правления Банка

5.1. Права и обязанности членов Правления Банка

5.1.1. Член Правления Банка имеет право:

- участвовать в деятельности Правления Банка с правом одного голоса;
- получать информацию, документы, отчёты, иные материалы по вопросам деятельности Правления и Банка, его внутренних и обособленных подразделений;
- совместно с другим членом Правления Банка требовать созыва внеочередного заседания Правления Банка;
- вносить предложения по формированию повестки дня заседания Правления Банка;
- выражать особое мнение при вынесении решений Правлением Банка.

5.1.2. Члены Правления Банка не имеют права:

- работать в составе ревизионной комиссии Банка;
- инициативного (без согласования с Правлением и Советом директоров Банка) выступления в средствах массовой информации с оценкой деятельности Банка.

5.1.3. Члены Правления Банка обязаны:

- добросовестно и надлежащим образом исполнять возложенные на них функции;
- участвовать в заседаниях и иных формах деятельности Правления Банка;
- соблюдать коммерческую тайну и не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка и его структур, в том числе после окончания исполнения им своих полномочий как члена Правления;
- содействовать более эффективной работе Банка и Правления Банка;
- Председатель Правления, а также все члены Правления обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.

5.2. Права и обязанности Председателя Правления Банка

5.2.1. Дополнительно к указанным выше правам Председатель Правления имеет право:

- единолично решать все вопросы, связанные с подготовкой, организацией и проведением заседания Правления Банка в рамках настоящего положения;
- определять круг лиц, приглашённых на заседание Правления Банка;
- подписывать документы, принимаемые Правлением Банка, и контролировать их исполнение любым структурным подразделением Банка.
- иные полномочия, указанные в Уставе Банка.

5.2.2. Дополнительно к указанным выше обязанностям Председатель Правления обязан своевременно рассматривать вопросы, предлагаемые членами Правления для внесения в повестку дня заседания.

5.3. Ответственность членов Правления Банка

5.3.1. Члены Правления Банка при осуществлении ими своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

5.3.2. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за причинённые Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

5.3.4. В случае если в соответствии с положениями настоящего раздела ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

5.3.5. Банк или его участник (участники) вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском о возмещении убытков, причинённых Банку членом Правления Банка.

**Председатель Правления
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)**

А.В. Левченко





Всего прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью
А. В. Левченко листов
Председатель Правления
А. В. Левченко
(подпись)