

**«УТВЕРЖДЕНО»**

**Решением единственного участника**

**ООО «МБ РУС Банк»**

**Решение № 4 от «17» июня 2024 года**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о Правлении**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«МБ РУС Банк»**

**Москва**

**2024 год**

## **1. Общие Положения**

1.1. Настоящее Положение о Правлении Общества с ограниченной ответственностью «МБ РУС Банк» (далее – «Положение») разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», действующим законодательством, нормативными актами Банка России и Уставом Общества с ограниченной ответственностью «МБ РУС Банк» (далее – «Банк»).

1.2. Настоящее Положение определяет статус Правления Банка (далее – «Правление»), его компетенцию, порядок проведения заседаний, порядок принятия решений, порядок выбора его членов, права и обязанности членов Правления, а также их ответственность.

1.3. Правление является коллегиальным исполнительным органом управления Банка, в компетенцию которого входит руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников Банка (далее – «Общее собрание участников») и Совета директоров Банка (далее – «Совет директоров»).

1.4. Правление возглавляет Председатель Правления, который является единоличным исполнительным органом Банка.

1.5. Правление имеет право создавать комитеты по различным направлениям деятельности Банка и делегировать указанным комитетам часть полномочий Правления в соответствии с утвержденными Правлением положениями о соответствующих комитетах.

1.6. В своей деятельности Правление руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания участников и Совета директоров, а также настоящим Положением.

## **2. Состав Правления и порядок назначения его членов**

2.1. Члены Правления и Председатель Правления избираются Советом директоров. Членами Правления могут быть только физические лица.

2.2. Правление и Председатель Правления подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров и организуют выполнение принятых ими решений.

2.3. В состав Правления помимо Председателя входят не менее 2 (Двух), но не более 6 (Шести) других членов Правления. Количество членов Правления определяется решением Совета директоров. Участники Банка не могут быть членами Правления.

2.4. Срок полномочий Председателя Правления и членов Правления составляет 3 (Три) года.

2.5. Председатель Правления, его заместители, а также члены Правления при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления полномочий, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

2.6. Сведения о кандидатах в члены Правления представляются в Банк России в объёме, установленном федеральными законами и нормативными актами Банка России. Порядок согласования персонального состава Правления определяется федеральными законами и нормативно-правовыми актами Банка России.

2.7. Члены Правления в случае изменения анкетных данных обязаны незамедлительно уведомить об этом Банк и представить анкету, заполненную с учетом произошедших изменений, с приложением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения.

Банк в сроки, регламентированные действующим законодательством Российской Федерации, направляет их в подразделение Банка России.

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

Члены Правления вправе занимать по совместительству должности в органах управления других организаций, за исключением вышеуказанных, только с согласия Совета директоров.

2.9. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления, включая Председателя Правления. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке согласно трудовому договору (за исключением должности Председателя Правления).

Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении с момента прекращения соответствующего трудового договора.

2.10. Член Правления в любое время вправе добровольно сложить с себя свои полномочия, направив письменное заявление Совету директоров в произвольной форме. Полномочия члена Правления считаются прекратившимися с момента получения Банком такого заявления.

2.11. Банк России вправе в любое время требовать замены лиц, занимающих должности, указанные в п. 2.1. настоящего Положения, в случае их несоответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

### **3. Компетенция Правления. Порядок принятия решений**

### 3.1. Правление:

- (i) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Советом директоров, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- (ii) решает вопросы руководства деятельностью подразделений Банка, в том числе принимает решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, определяет местонахождение внутренних подразделений Банка, утверждает наименования внутренних структурных подразделений Банка, положения о внутренних структурных подразделениях Банка;
- (iii) в пределах своей компетенции принимает решения о предоставлении Банком услуг в соответствии с лицензией, выданной Банком России;
- (iv) устанавливает общие условия кредитования;
- (v) определяет порядок открытия и ведения банковских счетов клиентов Банка, порядок сопровождения депозитных и кредитных договоров;
- (vi) устанавливает процентные ставки по кредитным продуктам Банка;
- (vii) решает вопросы организации осуществления операций Банка, учёта, отчётности, принципов и методов внутреннего контроля;
- (viii) рассматривает и утверждает финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также документы по другим вопросам деятельности Банка в соответствии с предоставленными полномочиями;
- (ix) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка и порядок работы с такой информацией;
- (x) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров, реализацию стратегии и принципов Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- (xi) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, регулирующим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- (xii) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- (xiii) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- (xiv) рассматривает и утверждает внутренние процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров;
- (xv) рассматривает не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка;
- (xvi) осуществляет контроль за внедрением и функционированием системы управления рисками и капиталом, обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне в рамках своих полномочий;
- (xvii) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- (xviii) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков методов внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- (xix) определяет порядок подписания договоров, а также совершения других сделок;
- (xx) обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку;
- (xxi) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления и членов Правления, а также предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.

**3.2.** Заседания Правления созываются Председателем Правления в случае необходимости. Заседания Правления правомочны при присутствии на заседании не менее половины от числа избранных членов. Председательствующим на заседаниях Правления является Председатель Правления, а при отсутствии Председателя Правления – исполняющий обязанности Председателя Правления.

**3.3.** Формирование повестки дня заседания Правления (в том числе прием от руководителей подразделений Банка материалов по вопросам, требующих рассмотрения Правлением), оповещение участников заседания о предстоящем заседании, учет присутствующих на заседаниях Правления лиц, проверка наличия необходимого для принятия решений кворума,

ведение и оформление протокола заседания Правления осуществляется секретарем заседания.

**3.4.** Правление принимает решения путем голосования. Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. Каждый член Правления обладает одним голосом. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

**3.5.** На заседаниях Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания Правления. В протоколе указываются место и время проведения заседания, присутствовавшие на нём лица, повестка дня, вопросы, вынесенные на голосование, итоги голосования по ним, принятые решения, а также иные сведения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

**3.6.** Решения Правления могут приниматься путем заочного голосования. Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

**3.7.** Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

**3.8.** Решение Правления, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, настоящего Положения и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника Банка.

#### **4. Председатель Правления Банка**

**4.1.** Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

**4.2.** Председатель Правления назначается Советом директоров. Лицо считается назначенным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство от общего числа членов Совета директоров.

**4.3.** Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с предприятиями, обществами, организациями, учреждениями и органами власти и управления как в Российской Федерации, так и за её пределами и совершает сделки. Председатель Правления утверждает штатное расписание Банка и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

**4.4.** К компетенции Председателя Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции Правления. Председателю Правления подотчетен Руководитель Службы внутреннего

контроля, Руководитель Службы управления рисками, а также иные подразделения в соответствии с внутренними документами Банка.

#### 4.5. Председатель Правления в силу своей компетенции:

- издает приказы и другие распоряжения по вопросам организации работы Банка;
- выдает доверенности от имени Банка;
- отвечает за прием на работу и увольнение сотрудников, устанавливает поощрения и взыскания в административном порядке, устанавливает условия оплаты труда работников Банка, рассматривает и решает иные кадровые вопросы в соответствии с кадровой политикой Банка, утвержденной Советом директоров;
- организует и проводит (в случае избрания председательствующим на заседании) заседания Правления;
- определяет численный состав, структуру и порядок формирования Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками исходя из масштабов деятельности Банка, характера совершаемых банковских операций и сделок;
- осуществляет иные полномочия, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников и/или Совета директоров и/или Правления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка.

4.6. Председатель Правления может передать решение отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, другим членам Правления и другим сотрудникам Банка. Передача полномочий оформляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

#### 4.7. Председатель Правления может иметь заместителей.

Заместители Председателя Правления назначаются на должность и освобождаются от обязанностей решением Совета директоров. Предложения по персональному составу заместителей вносятся Председателем Правления. Председатель Правления самостоятельно распределяет обязанности среди своих заместителей.

4.8. На период своего временного отсутствия для текущего руководства деятельностью Банка Председатель Правления приказом по Банку назначает заместителя Председателя Правления или иного сотрудника Банка, кандидатура которого согласована с Банком России для временного исполнения обязанностей Председателя Правления в период его отсутствия, исполняющим обязанности Председателя Правления.

4.9. Решение Председателя Правления, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, настоящего Положения и нарушающее права и законные интересы участника Банка, может быть признано судом недействительным по заявлению этого участника.

4.10. Председатель Правления, заместители Председателя Правления при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно

и разумно. Председатель Правления, заместители Председателя 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, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

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

## **5. Права, обязанности и ответственность членов Правления Банка**

### **5.1. Члены Правления Банка имеют право:**

- заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением либо предоставленные им в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### **5.2. Члены Правления Банка обязаны:**

- добросовестно относиться к своим обязанностям;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

### **5.3. Основаниями для прекращения полномочий члена Правления являются следующие обстоятельства:**

- причинение действиями члена Правления существенных убытков Банку;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений настоящего Положения, Устава Банка, требований Банка России и норм действующего законодательства Российской Федерации, в том числе несоответствие члена Правления квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным в ст. 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями органов управления Банка.

Полномочия членов Правления могут быть прекращены и по другим основаниям.

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

5.5. Члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

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

5.8. С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Правления, в суд вправе обратиться Банк или его участник.

## **6. Заключительные положения**

6.1. Изменения в настоящее Положение утверждаются Общим собранием участников.

6.2. В случае если нормы настоящего Положения входят в противоречие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.

6.3. В случае если в результате внесения изменений в Устав Банка отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с Уставом Банка, эти пункты настоящего Положения утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение следует руководствоваться Уставом Банка.

6.4. С даты утверждения настоящего Положения Положение о Правлении Банка, утвержденное решением Единственного участника Банка № 6 от «22» декабря 2023 года, прекращает свое действие.