

УТВЕРЖДЕНО
внеочередным общим собранием акционеров
АО «Датабанк»
«25» октября 2019 г.,
протокол № 03 от «29» октября 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ Акционерного общества «Датабанк»

Настоящее Положение разработано на основе действующего законодательства Российской Федерации и Устава Акционерного общества «Датабанк» (далее именуемого «Банк»). Положение определяет статус, состав, полномочия исполнительных органов Банка, сроки и порядок созыва и проведения заседаний, а также порядок принятия ими решений.

Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся решениями общего собрания акционеров Банка.

Если в результате внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации отдельные статьи Положения вступают с ними в противоречие, до утверждения в установленном порядке изменений в настоящее Положение, приоритет применения имеют нормы законодательства.

1. ПРАВОВОЙ СТАТУС ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

1.1. Правление Банка (далее именуемое «правление») и директор Банка (далее именуемый «директор») являются исполнительными органами Банка, образуемыми общим собранием акционеров Банка (далее именуемым «собрание акционеров»).

1.2. Правление является в соответствии с Уставом Банка коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет управление его текущей деятельностью в период между общими собраниями акционеров Банка и заседаниями совета директоров Банка (далее именуемого «совет директоров») в соответствии со своими полномочиями, определенными Уставом Банка и настоящим Положением.

1.3. Директор является единоличным исполнительным органом Банка и осуществляет управление его текущей деятельностью в период между собраниями акционеров и заседаниями совета директоров в соответствии со своими полномочиями, определенными Уставом Банка и настоящим Положением.

1.4. Правление и директор подотчетны совету директоров и собранию акционеров. Контроль над деятельностью правления и директора осуществляют совет директоров Банка и ревизионная комиссия Банка.

1.5. В своей деятельности правление руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, а также решениями собраний акционеров и совета директоров Банка.

1.6. Правление в лице председателя правления правомочно при выполнении своих функций вступать в хозяйственные, административные и иные отношения с органами государственной власти и местного самоуправления, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами и принимать решения по всем вопросам, отнесенным к его компетенции.

1.7. Права и обязанности директора Банка, членов правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем совета директоров Банка или лицом, уполномоченным советом директоров Банка.

1.8. Участие в работе правления не оплачивается. Заработная плата членам правления выплачивается по основной должности в Банке. Компенсация расходов, связанных с исполнением членами правления своих функций, не производится.

1.9. На отношения между Банком и директором и членами правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям федерального закона «Об акционерных обществах».

1.10. Кандидаты на должности директора и членов правления должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Банка России.

Кандидаты на должности директора, членов правления подлежат обязательному согласованию с Банком России в порядке, установленном нормативными правовыми актами Банка России.

1.11. Директор и члены правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

1.12. Директором или членом правления Банка не может быть избрано лицо, являющееся участником, должностным лицом или иным работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

1.13. Кандидаты в члены правления и на должность директора должны предоставить сведения о себе в форме анкеты, оформленной в соответствии с требованиями Банка России, а также представить необходимые документы.

2. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Правление избирается на неопределенный срок по решению собрания акционеров.

2.2. Банк является основным местом работы для лиц, назначенных в состав правления. В случае если работник Банка, являющийся членом правления, увольняется из Банка, его членство в правлении прекращается автоматически.

2.3. В случае если количество членов правления становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания, совет директоров обязан принять решение об образовании временного правления и о проведении внеочередного собрания акционеров для избрания правления. Собрание акционеров может провести довыборы в правление или избрать новый состав правления.

2.4. Количественный и персональный состав правления утверждается собранием акционеров по представлению совета директоров Банка. Собрание акционеров может отклонить конкретные кандидатуры членов правления, но не имеет права утвердить членов правления без представления их советом директоров Банка.

2.5. Решение о прекращении полномочий исполнительных органов может быть принято собранием акционеров в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

2.6. Собрание акционеров Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов правления. Прекращение полномочий члена правления не влечет за собой увольнения с должности, занимаемой в Банке.

2.7. Члены правления не могут составлять более одной четвертой в совете директоров Банка.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. В пределах полномочий, предоставленных Уставом Банка и настоящим положением, правление обязано обеспечивать:

- практическое выполнение решений собраний акционеров и совета директоров Банка;
- предусмотренные действующим законодательством условия труда для работников Банка, социальные права и гарантии;
- соблюдение законности в деятельности Банка.

3.2. К компетенции правления относятся следующие вопросы:

- 1) предварительная подготовка всех вопросов деятельности Банка, которые согласно Уставу подлежат рассмотрению собранием акционеров Банка или советом директоров Банка;
- 2) организация выполнения принятых собранием акционеров Банка и советом директоров Банка решений;
- 3) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- 4) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок;
- 5) определение и утверждение общих условий осуществления банковских операций и сделок, в том числе размеров тарифов, ставок и комиссий;
- 6) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов, утверждение программ кредитования, внесение в них изменений и дополнений;
- 7) утверждение организационной структуры Банка, создание, преобразование и упразднение внутренних подразделений Банка;
- 8) принятие решения о согласии на совершение или последующее одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, за исключением сделок, принятие решения по которым отнесено к компетенции собрания акционеров Банка или совета директоров Банка в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 9) принятие решения о согласии на совершение банковских операций и других сделок (кроме сделок, несущих кредитный риск) на сумму, превышающую пять и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, принятие решения о согласии на совершение которых отнесено к компетенции собрания акционеров Банка или совета директоров Банка в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 10) принятие решения о согласии на совершение сделок, несущих кредитный риск, за исключением сделок на сумму, не превышающую 0,1% от собственных средств (капитала) Банка, определяемых на последний отчетный год, и за исключением сделок, принятие решения о согласии на совершение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка или совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 11) принятие решения о согласии на совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и других сделок;
- 12) принятие решения о согласии на совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок, за исключением банковских операций и других сделок, требующих согласия на совершение общим собранием участников Банка или советом директоров Банка;
- 13) определение политики Банка в области обеспечения страховой защиты, в том числе утверждение страховщика имущества (имущественных рисков) Банка;
- 14) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка (дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные

кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России), принятие решения о приостановлении их деятельности, изменении местонахождения;

15) принятие решения о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности в случае предоставления льготных, переформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных суд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

16) принятие решения (общего решения в отношении совокупности ссуд) о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, по которым платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику Банком прямо либо косвенно (через третьих лиц), обслуживание долга по которым осуществляется своевременно и в полном объеме, по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, при условии, что финансовое положение заемщика по вышеперечисленным ссудам в течение последнего завершено и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в соответствии нормативными правовыми актами Банка России, в случае когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), составляет более 1 процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

17) утверждение внутренних документов Банка по вопросам реализации стратегий и политик Банка, а также по осуществлению банковских операций и других сделок Банка;

18) утверждение ежеквартального отчета эмитента;

19) утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

20) списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, а также иной дебиторской задолженности, в том числе за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных настоящим Уставом к компетенции совета директоров Банка;

21) принятие решения о направлении в надзорный орган документов о согласовании кандидатов на должность заместителя директора Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, определение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании указанных кандидатур;

22) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18) пункта 12.3. Устава Банка);

23) в области внутреннего контроля:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

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

- 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;
- рассмотрение ежегодных отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе;

24) образование и упразднение постоянно действующих комитетов, утверждение внутренних документов, определяющих их компетенцию и порядок деятельности;

25) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка об органах управления.

3.3. Правление вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия комитетам и иным коллегиальным органам Банка при условии вхождения в состав такого коллегиального органа более половины членов правления.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Работой правления руководит председатель правления, который:

- организует работу правления;
- созывает заседания правления и председательствует на нем;
- принимает меры по поддержанию и восстановлению порядка на заседаниях правления;
- организует ведение протокола заседаний правления;
- утверждает повестку дня заседания правления и обеспечивает ее соблюдение;
- предоставляет слово докладчикам и содокладчикам по вопросам повестки дня заседания правления, а также членам правления, желающим выступить по вопросам повестки дня;
- по завершении рассмотрения каждого вопроса повестки дня заседания правления оглашает итоги голосования и объявляет принятое по вопросу решение;
- подписывает протокол заседания правления.

4.2. Заседания правления созываются председателем правления по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц:

- по собственной инициативе;
- по инициативе члена правления;
- по требованию совета директоров Банка, ревизионной комиссии, службы внутреннего аудита Банка.

4.3. Заседания правления могут проводиться в форме совместного присутствия членов правления для обсуждения вопросов повестки дня заседания правления и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, или заочного голосования (опросным путем).

4.4. О дне заседания правления его члены предупреждаются не позднее дня, предшествующего заседанию.

4.5. Правление правомочно принимать решения по вопросам, отнесенным к его компетенции, если на заседании правления присутствует не менее половины его членов (кворум для проведения заседаний). На заседаниях правления председательствует председатель правления или любой из членов правления, уполномоченный на то председателем, что отражается в протоколе заседания.

4.6. Решение на правлении считается принятым, если за него проголосовало не менее половины избранных в состав правления Банка. При равенстве голосов голос председателя правления или председательствующего на заседании правления Банка является решающим.

4.7. Повестка дня заседания правления определяется председателем правления.

4.8. Вопросы для обсуждения на заседании правления вправе предложить председатель правления, члены правления, совет директоров Банка, ревизионная комиссия, руководители подразделений и служб Банка.

4.9. При решении вопросов на заседании правления каждый член правления обладает одним голосом.

4.10. Передача права голоса членом правления иному лицу, в том числе другому члену правления, не допускается.

4.11. Члены правления, проголосовавшие против принятия того или иного решения, либо воздержавшиеся от голосования, вправе представить в письменном виде свое особое мнение по данному вопросу. Особое мнение члена правления приобщается к протоколу заседания.

4.12. Функции секретаря правления возлагаются приказом директора Банка на лицо из числа работников Банка, которое не является членом правления.

4.13. Во время заседания секретарем правления ведется протокол, в котором фиксируются решения правления по повестке дня. Ответственность за хранение протоколов заседаний правления возлагается на секретаря правления. Протоколы правления подписываются председателем и секретарем правления. Все члены правления, принимавшие участие в заседании, должны ознакомиться с протоколом под роспись. Протокол заседания правления предоставляется членам совета директоров, ревизионной комиссии, руководителю службы внутреннего аудита, аудиторской организации по их требованию.

4.13.1. В случае, если члены правления не пришли к единогласному решению по вопросу, то в протоколе заседания отражается позиция ("за", "против", "воздержался") каждого из участвовавших в голосовании с указанием его фамилии и инициалов.

4.13.2. Протоколы нумеруются сквозной нумерацией от начала до конца календарного года, а в случае избрания нового состава правления Банка - с момента его избрания до конца календарного года.

5. ДИРЕКТОР

5.1. Директор назначается на должность решением собрания акционеров в установленном законодательством Российской Федерации порядке на неопределенный срок.

5.2. Директор является одновременно председателем правления. В его отсутствие функции председателя правления выполняет член правления, уполномоченный председателем правления. Директор осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка и правления. Директор наделен полномочиями, предусмотренными нормативными актами Российской Федерации для руководителя юридического лица.

5.3. Директор обладает правом первой подписи в платежных и финансовых документах Банка. В пределах компетенции, установленной Уставом Банка и настоящим положением, директор:

- 1) осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- 2) без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы;
- 3) совершает сделки от имени Банка;
- 4) выдает доверенности на совершение действий в интересах Банка;
- 5) издает приказы и распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 6) утверждает внутренние документы по осуществлению бухгалтерского учета Банка, составлению и представлению отчетности, в том числе учетную политику;
- 7) подписывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка;
- 8) утверждает правила внутреннего контроля, иные внутренние документы Банка в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также внесение в них изменений (корректировок) и дополнений;
- 9) утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления;
- 10) утверждает штатное расписание, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции (за исключением случаев,

установленных действующим законодательством и настоящим Уставом);

11) заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;

12) в целях обеспечения эффективной деятельности Банка создает временно или постоянно действующие комиссии и рабочие группы;

13) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

14) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, а также работу системы обеспечения охраны инсайдерской информации Банка;

15) в области внутреннего контроля:

- организует работу системы внутреннего контроля;

- назначает на должность и освобождает от должности руководителя службы внутреннего контроля;

- осуществляет контроль за деятельностью службы внутреннего контроля;

16) обеспечивает создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

17) распоряжается имуществом Банка согласно законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;

18) осуществляет иные полномочия, необходимые для осуществления оперативного руководства деятельностью Банка и достижения целей его деятельности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

5.4. Директор вправе делегировать часть своих полномочий своим заместителям и другим лицам в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

5.5. На время своего отсутствия директор имеет право приказом назначить из числа заместителей директора исполняющего его обязанности, который действует в рамках полномочий, определенных доверенностью, выдаваемой директором. Исполняющий обязанности директора несет ответственность перед Банком за причиненные своими виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДИРЕКТОРА, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

6.1. Директор, Члены правления обладают всеми правами, предоставленными им законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

6.2. Члены правления Банка обязаны:

6.2.1. действовать в интересах Банка;

6.2.2. осуществлять свои права и исполнять функциональные обязанности, возложенные на них директором, в отношении Банка добросовестно и разумно;

6.2.3. воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами, интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов и заинтересованных лиц;

6.2.4. обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами

6.2.5. предоставлять членам совета директоров необходимую информацию о деятельности Банка.

6.3. Директор и члены правления в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

1) о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

2) о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

6.4. В случае изменения сведений, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 настоящей статьи, после получения обществом уведомления, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, лица, указанные в абзаце первом пункта 1 статьи 81 настоящего Федерального закона, обязаны уведомить общество об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении.

6.5. Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях, предусмотренных пунктами 6.3. и 6.4., до сведения совета директоров, ревизионной комиссии, а также аудитора Банка по его требованию.

6.6. Директор, члены правления в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения анкетных данных, представленных на согласование в Банк России, обязаны уведомить об этом Банк и представить соответствующую анкету, заполненную с учетом произошедших изменений, в порядке, установленном нормативными правовыми актами Банка России.

6.7. Директор и члены правления не вправе разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке во время работы в Банке и после увольнения.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДИРЕКТОРА И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Директор и 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.

7.2. Директор и члены правления в соответствии с Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах» и гражданским законодательством несут ответственность перед акционерами и советом директоров за деятельность Банка.

7.3. Директор и 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, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

7.5. Если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

**Председатель совета директоров
АО «Датабанк»**

А.В. Шутов