

УТВЕРЖДЕНО
Единственным участником
ООО «Инбанк»

Решение № 05
от 05 июля 2023 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении и Председателе Правления
Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк»

Настоящее Положение о Правлении и Председателе Правления Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк» (далее - Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк» и определяет статус Правления и Председателя Правления Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк» (далее – Банк), их компетенцию, порядок формирования, права и обязанности.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка, в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.2. Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу служб и подразделений аппарата Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции действующим законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением, решением Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка.

2. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Правление Банка избирается Советом директоров Банка в количестве не менее 3 (трех) человек сроком на 5 (пять) лет.

2.2. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка сроком на 5 (пять) лет.

2.3. Кандидаты на должности Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Новый кандидат на должность члена Правления Банка включается в состав Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка об его избрании.

Полномочия любого из членов Правления Банка, а так же Правления Банка в полном составе могут быть прекращены досрочно:

- по решению Совета директоров Банка;
- на основании волеизъявления члена Правления Банка

2.4. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. К компетенции Правления Банка относятся:

- 1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием участников или Советом директоров Банка, подготовка по ним необходимых документов;
- 2) рассмотрение материалов ревизий, проверок, а также отчетов руководителей структурных подразделений Банка, кроме Службы внутреннего аудита Банка, филиалов и представительств и внесение предложений по оптимизации деятельности;
- 3) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 4) организация разработки годовых и иных планов финансово-экономической деятельности Банка и обеспечение их реализации;
- 5) создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 6) обеспечение выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- 7) рассмотрение вопросов привлечения клиентуры и увеличения денежных ресурсов, совершенствования организации банковских операций, разработки и внедрения новых банковских услуг;
- 8) принятие решений по вопросам классификации ссуд и по качеству обслуживания долга по реструктурированным ссудам, а также иным вопросам в порядке и случаях, установленных Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П)»;
- 9) образование Комитетов;
- 10) решение других вопросов, порученных ему Общим собранием участников или Советом директоров Банка.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Председатель Правления Банка – является единоличным исполнительным органом и высшим должностным лицом Банка.

4.2. Председатель Правления осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка.

4.3. Председатель Правления может быть избран также и не из числа участников Банка. Лицо считается избранным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство от общего числа членов Совета директоров Банка.

4.4. Кандидатура Председателя Правления подлежит согласованию с Центральным Банком Российской Федерации в установленном действующим законодательством порядке.

4.5. При назначении Председателя Правления на должность с ним заключается трудовой договор, подписываемый от имени Банка Председателем Совета директоров Банка.

4.6. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

4.7. Порядок деятельности Председателя Правления, его права и обязанности по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и трудовым договором.

4.8. Председатель Правления Банка:

- 1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) распоряжается имуществом и финансовыми средствами Банка;

4) организует выполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;

5) принимает на работу и увольняет работников Банка, применяет к работникам Банка меры поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

6) утверждает (принимает) документы, регулирующие организацию деятельности Банка (внутренние документы Банка), за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка;

7) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

8) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

9) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля, распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

10) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

11) определяет структуру Банка и численности работников Банка, его филиалов, представительств, утверждает штатное расписание Банка, его филиалов, представительств, определяет формы, размеры и порядок оплаты труда работников Банка и его подразделений;

12) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений и утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка;

13) принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;

14) утверждает Положение о Службе внутреннего контроля (Комплаенс-служба);

15) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

16) создает комитеты;

17) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Уставом Банка и законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

4.8.1. В части недопущения недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг **Председатель Правления Банка:**

- утверждает Порядок проведения контрольных процедур в целях защиты прав потребителей финансовых услуг в ООО «Инбанк».
- утверждает Отчет с результатами контрольных процедур.
- отвечает за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.

4.9. Председатель Правления вправе назначить своих Заместителей.

При этом каждая из кандидатур Заместителей подлежит согласованию с Центральным Банком Российской Федерации.

4.10. Заместители (заместитель) Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления.

Председатель Правления Банка вправе возложить исполнение отдельных обязанностей, установленных пунктом 4.8. настоящего Положения и п. 13.6. Устава Банка, на должностных лиц Банка с учетом требований нормативных актов Банка России.

Возложение обязанностей оформляется соответствующим приказом Председателя Правления Банка, а в случае необходимости и соответствующей доверенностью.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка исполнение его обязанностей может быть возложено на заместителя Председателя Правления или одного из членов Правления, на основании соответствующего приказа Председателя Правления Банка о временном исполнении обязанностей Председателя Правления. Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка действует на основании настоящего Устава и приказа Председателя Правления с правом выдачи доверенности».

4.11. Председатель Правления несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные его виновными действиями (бездействием), в соответствии с действующим законодательством.

4.12. Председатель Правления может быть досрочно отстранен от занимаемой должности на основании решения Совета директоров Банка, по основаниям, предусмотренным Трудовым кодексом РФ и трудовым договором.

4.13. При увольнении Председателя Правления в Банке проводится инвентаризация, по результатам которой составляется заключение, которое передается вновь назначенному Председателю Правления по акту приема-передачи.

4.14. Председатель и Правление Банка утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивают выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

4.15. Председатель и Правление Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости по инициативе любого члена Правления Банка, Совета директоров Банка..

5.2. Организует и ведет заседания Правления Председатель, а в случае его отсутствия - один из его Заместителей или иной член Правления.

5.3. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель, члены Правления, Совет директоров Банка, Председатель Совета директоров Банка, руководители подразделений и служб Банка.

5.4. Правление Банка правомочно, если в заседании принимает участие более половины членов Правления.

5.5. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом.

5.6. В случае равенства голосов при принятии решения, голос Председателя Правления Банка, является решающим.

5.7. Передача права голоса членом Правления иным лицам, в том числе другим членам Правления Банка, не допускается.

5.8. Решение Правления Банка может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой и электронной связи, обеспечивающей документальное подтверждение доставки передаваемых и принимаемых сообщений.

Заочное голосование проводится путем рассылки членам Правления Банка пакетов документов, в которых должны содержаться проекты решений по вопросам повестки дня, а также варианты голосования «за», «против», «воздержался» по каждому вопросу повестки

Члены Правления Банка не позднее срока окончания процедуры голосования, указанного в бюллетени:

- передают в Юридический Департамент Банка заполненные бюллетени;
- направляют со своего адреса электронного почты бюллетени, подписанные собственноручной подписью в виде скан-образа;

5.9. На заседании Правления ведется протокол. Протокол составляется в письменной форме, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств и подписывается Председателем Правления Банка или лицом, временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка.

5.10. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров Банка, аудитору Банка по их требованию.

6. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ.

6.1. Правление Банка подотчетно Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка.

6.2. Общее собрание участников Банка и Совет директоров Банка регулярно заслушивает отчеты Правления о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка, а также по другим вопросам.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Члены Правления имеют право:

- получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Правления;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка.
- другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

7.2. Члены Правления обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;
- действовать в интересах Банка добросовестно и разумно;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

7.4. Член Правления не имеет права учреждать или принимать участие в кредитных организациях, конкурирующих с Банком, если ему на это не дано разрешения Правлением.

7.5. Совмещение членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Правления.

7.6. Члены Правления не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением.

7.7. Члены Правления несут ответственность за ущерб, причиненный Обществу их действиями.

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

- причинение действиями члена Правления Банка существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм действующего законодательства и внутренних документов Банка;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других

иных юридических лиц (за исключением участия в общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях) без ведома Правления Банка;

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

- учреждение в период работы в Правлении Банка юридических лиц, конкурирующих с Банком.

Полномочия членом Правления могут быть прекращены и по другим основаниям.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

8.1. Председатель и члены Правления несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействиями) убытки.

8.2. В случае, если ответственность возлагается на нескольких лиц, они несут ответственность солидарно. При этом ответственность не может быть возложена на членов Правления, проголосовавших против решения, которое повлекло причинение убытков Банку, или не принимавшие участие в голосовании.

8.3. Основания и размер ответственности, а также порядок и форма возмещения убытков Банку определяются в соответствии с законодательством РФ.

8.4. При определении оснований и размера ответственности членом Правления и председателя Правления принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значения для дела.

8.5. Правление Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

8.6. По отношению к членам Правления, допустившим нарушение обязательных правил и процедур, регламентирующих реализацию финансовых инструментов/продуктов/услуг могут применяться меры дисциплинарного воздействия.