

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания
акционеров АО Банк «ККБ»
Протокол № 1 от 17.05.2018

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ
АО БАНК «ККБ»**

(вступает в действие с «17» мая 2018 года)

г. Астрахань, 2018 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПРАВЛЕНИЕ, ПОРЯДОК ЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И СРОК ПОЛНОМОЧИЙ.....	3
3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ.....	4
4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЕМ.....	5
5. ОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ.....	7
6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ, ЕГО КОМПЕТЕНЦИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ.....	7
7. ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ.....	7
8. СООТНОШЕНИЕ ФУНКЦИЙ И ПОЛНОМОЧИЙ ПРАВЛЕНИЯ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	8
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ЕГО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ.....	9
10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ К НАСТОЯЩЕМУ ПОЛОЖЕНИЮ.....	9

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о Правлении АО Банк «ККБ» (далее – настоящее Положение) разработано в соответствии с требованиями следующих правовых актов:

- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1-ФЗ);
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- и других действующих нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих положение акционерных обществ в банковской сфере.

1.2. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Банк – при совместном упоминании АО Банк «ККБ», Филиал АО Банк «ККБ».

1.3. Настоящее Положение о Правлении АО Банк «ККБ» (далее – Правление) определяет статус, состав, компетенцию, задачи и порядок деятельности Правления, регулирует вопросы его взаимодействия с органами управления, должностными лицами, сотрудниками Банка, а также с хозяйствующими субъектами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. Настоящее Положение обязательно для исполнения всеми органами управления Банка, а также сотрудниками Банка.

1.5. Настоящее Положение устанавливает компетенцию Правления (как коллегиального исполнительного органа).

1.6. Положение, в соответствии с Уставом Банка, вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием акционеров и действует до момента его отмены или изменения, принявшим его органом.

1.7. Правление подотчетно и подконтрольно Совету директоров Банка.

1.8. Решение об изменении состава Правления принимается Общим собранием акционеров.

2. ПРАВЛЕНИЕ, ПОРЯДОК ЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И СРОК ПОЛНОМОЧИЙ

2.1. Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом, возглавляемым Председателем Правления, который, в силу действующего законодательства, одновременно является и его единоличным исполнительным органом.

2.2. Члены Правления избираются Общим собранием акционеров из числа руководителей ведущих подразделений и служб Банка.

Члены Правления и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Закона № 395-1-ФЗ, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с Законом № 86-ФЗ и иными законодательными актами.

2.3. Кандидат считается избранным в состав Правления, если за него проголосовало большинство голосов на Общем собрании акционеров. Количественный состав Правления не может быть менее трех человек. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

2.4. Правление действует в течение срока полномочий Председателя Правления - пяти лет, его члены могут быть досрочно освобождены от должности на основании решения Общего собрания акционеров по собственной инициативе, или по заявлению Председателя Правления. По истечении указанного срока полномочия действуют до принятия решения Общим собранием акционеров Банка.

2.5. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой им в Банке.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. Правление осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка, которое не относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления, как его единоличного исполнительного органа.

3.2. Деятельность Правления устанавливается Уставом Банка и настоящим Положением, а именно Правление осуществляет следующие функции:

3.2.1. Координирует работу служб и подразделений Банка. Определяет направления текущей деятельности Банка;

3.2.2. Представляет Совету директоров годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность и другие документы отчетности;

3.2.3. Регулярно информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ;

3.2.4. Определяет направления текущей деятельности Банка. Организует (координирует) выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

3.2.5. Принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, в том числе по вопросам заключения сделок, если сумма сделки составляет менее 25 (двадцати пяти) процентов активов Банка;

3.2.6. Устанавливает лимиты и процентные ставки по кредитам, предоставляемым клиентам, условия выдачи кредитов и способы их обеспечения;

3.2.7. Принимает решение об установлении лимитов банкам-контрагентам и эмитентам ценных бумаг;

3.2.8. Устанавливает размеры процентных ставок по активно-пассивным операциям Банка, Филиала;

3.2.9. Утверждает условия и параметры по банковским продуктам (в т.ч. изменение условий), утверждает тарифы по банковским продуктам и изменения к ним, утверждает тарифы на обслуживание юридических и физических лиц;

3.2.10. Разрабатывает общие направления вложения свободных денежных средств;

3.2.11. Принимает решение о создании в структуре Банка специализированных комитетов, принимающих участие в формировании технико-экономических и финансовых показателей Банка;

3.2.12. Контролирует деятельность Кредитного комитета Банка, Кредитного комитета Филиала в рамках лимитов, установленных на Филиал;

3.2.13. Рассматривает вопросы, связанные с реализацией кредитной политики в Банке, Филиале;

3.2.14. Утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;

3.2.15. Обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

3.2.16. Ежегодно рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений во внутренние документы Банка, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

3.2.17. Ежегодно рассматривает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала;

3.2.18. Ежемесячно рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;

3.2.19. Ежеквартально рассматривает отчеты о результатах стресс-тестирования;

3.2.20. Организует и обеспечивает эффективность процесса управления рисками и капиталом Банка;

3.2.21. Рассматривает информацию, представленную службой внутреннего аудита, о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения;

3.2.22. Использует результаты внутренних процедур оценки достаточности капитала при стратегическом планировании при принятии решений по развитию бизнеса Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

3.2.23. Утверждает лимиты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала для контроля состояния системы банковских рисков;

3.2.24. Устанавливает пограничные значения (лимиты) показателей для оценки регуляторного риска;

3.2.25. Утверждает отчеты службы внутреннего контроля Банка, включающие информацию по управлению регуляторным риском;

3.2.26. Принимает решения о проведении нетиповых (нестандартных) банковских операций и сделок;

3.2.27. Не реже одного раза в год направляет на рассмотрение Совету директоров результаты своей деятельности, в т.ч. деятельности Председателя Правления, коллегиальных исполнительных органов, включая, в том числе соблюдение порядка осуществления своих полномочий;

3.2.28. Рассматривает отчеты об оценке и мониторинге системы оплаты труда на ежегодной основе;

3.2.29. Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

3.2.30. Создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, мер, принятых для их устранения;

3.2.31. Рассматривает информацию, предоставленную Председателем Правления о соответствии деятельности Банка и проводимых клиентами (контрагентами) операций, в том числе с использованием электронных денежных средств, требованиям законодательства (Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма») и внутренним документам Банка.

3.2.32. Рассматривает отчеты о результатах проверки и тестирования моделей оценки справедливой стоимости активов;

3.2.33. Рассматривает отчеты о результатах проверки и тестирования моделей оценки справедливой стоимости ценных бумаг;

3.2.34. Создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям, включающих системы передачи и обмена информацией;

3.2.35. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров;

3.2.36. Осуществляет иную, отнесенную к его компетенции, Уставом, настоящим Положением или решением Совета директоров, иными внутренними нормативными документами и действующим законодательством, деятельность.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЕМ

4.1. Правление Банка правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее половины членов Правления.

4.2. Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов, голос Председателя Правления считается решающим.

4.3. Заседания Правления созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, Председателем Правления по собственной инициативе, или, в силу мотивированного письменного заявления члена Правления, адресованного Председателю Правления.

4.4. Заседания Правления созываются путем направления каждому члену Правления соответствующего уведомления одним из следующих способов: по факсу, электронной почте, почтовым направлением и т.д. не позднее, чем за 2 (два) дня до даты проведения заседания, за исключением случаев, когда в повестку дня включены вопросы, требующие незамедлительного принятия решения.

4.5. Заседания Правления могут быть проведены:

- очно (совместное присутствие);
- заочным голосованием (опросным путем);
- заочным голосованием посредством связи (видеоконференция).

4.6. Форма проведения заседания Правления определяется Председателем Правления, за исключением случаев, когда требование о проведении, поступившее от одной трети членов Правления или иного коллегиального органа, содержит указание на очную форму заседания или, когда требование о проведении, которое поступило от одного или более члена(ов) Правления, содержит указание о проведении заседания Правления опросным путем, посредством связи.

Принятие решения о проведении и подготовке заочного голосования аналогично процедуре, установленной для очного заседания Правления.

4.7. Проведение заседания Правления в заочной форме:

4.7.1. Заочное голосование (опросным путем) проводится по электронной почте, согласно направленной повестки заседания, путем обмена мнениями необходимой информацией, а затем оформляется в письменном виде в порядке, предусмотренном для проведения очного заседания Правления.

При заочном голосовании (опросным путем) каждому члену Правления направляется опросный лист, в котором содержатся подготовленные и утвержденные Председателем Правления:

- вопросы повестки дня, по которым член Правления должен представить свое мнение;
- установленный Председателем Правления срок и порядок представления ответа.

Заочное голосование проводится по решению Председателя Правления.

При проведении заочного голосования (опросным путем) итоги опроса подводятся Председателем Правления в срок не позднее двух дней после установленного дня окончания приема опросных листов. По итогам составляется протокол, к которому подшиваются мнения членов Правления Банка. Результаты опроса в обязательном порядке доводятся до сведения членов Правления способом, определяемым Председателем Правления в срок не позднее двух дней со дня окончания приема опросных листов.

Электронное согласование имеют равную юридическую силу с подписью на бумажном носителе.

4.7.2. При заочном голосовании посредством связи (видеоконференция) аналогично процедуре, установленной в п. 4.7.1. настоящего Положения.

4.8. О дне заседания Правления и вопросах, включенных в повестку дня, письменно извещаются все члены Правления не менее чем за 2 дня, за исключением случаев, когда решение вопроса не терпит отлагательства.

4.9. В случае если решение вопроса не терпит отлагательства, а участие Председателя Правления невозможно, вследствие его отсутствия, то Правление может созываться без участия Председателя Правления.

4.10 Решение Правления может быть оспорено Председателем Правления путем направления заявления в Совет директоров на имя Председателя Совета директоров или при его отсутствии более 2 дней, на имя всех его членов, которые обязаны согласовать между собой время проведения заседания в срок, не позднее 5 дней с момента получения такого заявления. При этом заседание Совета директоров проводится с участием Председателя Правления и членов Правления.

4.11. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления. Председатель Правления может поручить проведение заседания Правления другому члену и заранее проголосовать по всем вопросам (заочное голосование).

4.12. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается.

4.13. На заседании Правления ведется протокол, Протокол подписывает Председатель Правления или лицо проводившее заседание.

4.14. Протоколы заседаний Правления предоставляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации по их требованию.

5. ОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Совет директоров заслушивает отчеты Правления о положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также по другим вопросам.

5.2. Председатель Совета директоров обязан незамедлительно созвать заседание Совета директоров по требованию Правления для решения вопросов, не терпящих отлагательства.

6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ, ЕГО КОМПЕТЕНЦИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ

6.1. Председатель Правления - единоличный исполнительный орган, избирается Общим собранием акционеров сроком на пять лет, по окончании которого собрание акционеров должно подтвердить его полномочия или избрать нового Председателя Правления.

Досрочное прекращение полномочий Председателя Правления возможно по решению Общего собрания акционеров Банка.

6.2. Председатель Правления осуществляет функции Председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

6.3. Председатель Правления решает вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров и Правления.

Компетенция Председателя Правления (являющегося одновременно и единоличным исполнительным органом Банка) определена в Положении о Председателе Правления АО Банк «ККБ».

6.4. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, совершает сделки, относящиеся к текущим операциям и осуществляет полномочия, определенные в Положении о Председателе Правления АО Банк «ККБ».

6.5. Председатель Правления может назначать себе заместителей и устанавливать объем их полномочий и обязанностей по своему усмотрению.

7. ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Члены Правления и Председатель 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. Осуществлять свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, настоящим Положением, заключенными с ними контрактами, а также действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Члены Правления, в соответствии с распоряжениями Председателя Правления, курируют и отвечают за определённые направления деятельности Банка, которые в частности включают в себя решение следующих вопросов:

- общих вопросов деятельности Банка;
- кредитной и инвестиционной деятельности Банка (деPOSITные и ссудные операции, работа с вкладами населения);
- выдачу банковских гарантий и поручительств;
- установление корреспондентских отношений с другими банками;

- контроль за составлением отчетности и выполнением нормативов Банка России;
- контроль за осуществлением расчетно-кассовых операций Банка;
- работу Банка в области клиринговых и трастовых операций, оказание клиентам факторинговых и трастовых услуг;
- деятельность Банка в области валютных операций и международных расчетов;
- работу Банка с ценными бумагами;
- деятельность Банка в области электронных расчетов и программных продуктов;
- налогообложение и финансовые вопросы деятельности Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Руководители структурных подразделений обязаны исполнять распоряжения курирующих их деятельность членов Правления и отчитываться перед ними о проведенной работе.

7.4. Члены Правления обязаны отчитываться перед Председателем Правления по результатам своей деятельности, а также немедленно сообщать Председателю Правления о возникших проблемах и допущенных ошибках в деятельности подконтрольных им структурных подразделений.

7.5. Члены Правления обязаны:

- организовывать работу подконтрольных им подразделений Банка наиболее экономичным способом;
- заботиться о повышении собственной квалификации и квалификации сотрудников, подконтрольных им подразделений;
- разрабатывать и внедрять новые услуги, формы работы Банка и управления персоналом;
- своевременно доводить до руководителей подконтрольных структурных подразделений приказы и распоряжения по Банку, касающиеся их деятельности;
- проводить анализ своей деятельности и предоставлять об этом доклады Председателю Правления;
- исполнять иные обязанности, возложенные на них настоящим Положением и Уставом Банка, контрактом и действующим законодательством.

7.6. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих полномочий обязаны:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках.

8. СООТНОШЕНИЕ ФУНКЦИЙ И ПОЛНОМОЧИЙ ПРАВЛЕНИЯ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

8.1. Совет директоров, Правление и Председатель Правления являются самостоятельными по отношению друг к другу органами с определенным кругом полномочий.

8.2. Ни один из органов управления Банка не имеет право превышать свои полномочия и вмешиваться в компетенцию и оперативную деятельность органов другого звена.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ЕГО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

9.1. С членами Правления и с Председателем Правления заключается договор, где предусматриваются их конкретные права и обязанности, а также условия и меры ответственности.

9.2. Члены Правления и Председатель Правления несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами Российской Федерации, при этом лица, голосовавшие против решения или не принимавшие участие в голосовании, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков не несут ответственности.

9.3. При определении оснований и размера ответственности членов Правления и (или) Председателя Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

9.4. Акционер (акционеры), владеющий(ие) в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к членам Правления и Председателю Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, или акционеру в случае, предусмотренном пунктом 9.2. настоящего Положения.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ К НАСТОЯЩЕМУ ПОЛОЖЕНИЮ

10.1. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, при наличии противоречий условий внутренних документов Банка с нормами действующего законодательства, отдельные положения внутренних документов Банка утрачивают свою юридическую силу до момента вынесения на утверждение уполномоченному органу, сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов внутренних документов не влияет на действие документа в целом.

10.2. Изменения и дополнения к настоящему Положению принимаются, утверждаются и вводятся в действие Общим собранием акционеров Банка.

10.3. Настоящее Положение может быть изменено лишь по решению Общего собрания акционеров Банка.

10.4. В случае изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, изменения в законодательных актах Банка России настоящее Положение пересматривается.