

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

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ
АО БАНК «ККБ»**

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

г. Астрахань, 2018 г.

Оглавление

1.	Общие положения.....	3
2.	Порядок назначения Председателя Правления Банка.....	3
3.	Компетенция Председателя Правления Банка.....	3
4.	Подотчетность Председателя Правления Банка.....	7
5.	Права и обязанности Председателя Правления Банка.....	7
6.	Порядок внесения изменений и дополнений к настоящему Положению.....	8

1. Общие положения

1.1. Положение о Председателе Правления 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» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности»;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- 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. В своей деятельности Председатель Правления Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка и настоящим Положением.

1.4. Компетенция Председателя Правления определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах». По вопросам, не предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», компетенция Председателя Правления определяется Уставом Банка.

2. Порядок назначения Председателя Правления Банка

2.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

2.2. Председатель Правления избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на 5 лет. По истечении указанного срока полномочия действуют до принятия решения Общим собранием акционеров Банка. Лицо считается избранным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство акционеров-владельцев голосующих акций, принимавших участие в Общем собрании акционеров.

Председатель Правления может быть избран из числа акционеров (представителей акционеров). Председателем Правления может быть избрано любое другое лицо.

2.3. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и об образовании нового исполнительного органа Банка.

В случае, если Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, Совет директоров Банка вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и об образовании нового исполнительного органа Банка. Данное решение принимается большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

3. Компетенция Председателя Правления Банка

3.1. К компетенции единоличного исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или Правления Банка. Единоличный исполнительный орган организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

3.2. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы в организациях, учреждениях, в судах и иных органах, и совершает сделки, относящиеся к текущим операциям.

3.3. Председатель Правления вырабатывает хозяйственную политику Банка, координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, а также решает другие вопросы, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка действующим законодательством и Уставом Банка.

3.4. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением и договором, заключаемым с Банком. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров или лицо, уполномоченное Советом директоров Банка.

3.5. Председатель Правления Банка:

- представляет его интересы в организациях, учреждениях, в судах и иных органах;
- обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров;
- распределяет обязанности между членами Правления Банка;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных внутренними документами Банка и действующим законодательством;
- распоряжается материальными и денежными средствами Банка, заключает договоры, в том числе трудовые;
- открывает в банках корреспондентский, валютный и другие счета Банка, совершает иные сделки, заключает договоры, в том числе трудовые;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- осуществляет прием на работу сотрудников Банка и увольнение, за исключением лиц, назначение которых отнесено к компетенции Совета директоров
- осуществляет прием на работу руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками, по согласованию с Советом директоров, подписывает и определяет условия трудовых договоров (контрактов);
- издает приказы по личному составу Банка о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении;
- применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- определяет организационную структуру Банка, утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением;
- утверждает номенклатуры дел Банка;
- утверждает штатное расписание Банка, Филиалов и представительств;
- утверждает организационную структуру Банка, Филиала, и направляет предложения по ее изменению Совету директоров;
- утверждает и подписывает должностные инструкции сотрудников Банка, а также должностные инструкции руководителя Филиала (его заместителя);
- утверждает правила внутреннего трудового распорядка;
- обеспечивает надлежащую организацию документооборота в Банке;
- подписывает все документы, утверждаемые Правлением;
- утверждает типовые формы договоров и другие документы;
- организует бухгалтерский учет и отчетность;
- утверждает учетную политику Банка;
- руководит оперативной деятельностью Банка и принимает решения, не отнесенные к компетенции иных органов управления Банка, подписывает все документы, утверждаемые

Правлением, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- утверждает текущие планы Службы внутреннего аудита, ежегодные планы Службы внутреннего контроля;

- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, 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 контроль за их исполнением;

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

- распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в части регуляторного риска;

- рассматривает отчеты руководителя Службы внутреннего контроля Банка, включающие следующую информацию:

- о проведенных контрольных мероприятиях по управлению регуляторным риском;

- о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

- о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении;

- создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую 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;

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

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- осуществляет контроль эффективности управления регуляторным риском, рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

- ежегодно рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений во внутренние документы Банка, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- принимает решения о раскрытии сведений, по проверке достоверности раскрываемых сведений, обеспечению сохранности банковской и коммерческой тайны и поддержанию высокой деловой репутации Банка;

- утверждает перечень конфиденциальных сведений, в том числе составляющих коммерческую и банковскую тайну устанавливает порядок, при котором работники Банка доводят

до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка, Филиалов информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

— утверждает отчет ответственного сотрудника отдела финансового мониторинга Банка о работе по исполнению требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон 115-ФЗ);

— обеспечивает контроль соответствия деятельности Банка установленным требованиям нормативных актов (Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федерального закона 115-ФЗ) и внутренним стандартам, сведение к минимуму риска вовлечения Банка в процессы сомнительных операций при заключении договорных отношений;

— обеспечивает контроль в части разработки и реализации новых банковских продуктов, услуг, в том числе с использованием электронных денежных средств;

— рассматривает подготовленные ответственными сотрудниками отдела финансово - экономического анализа аналитические отчеты о соответствии операций по переводу денежных средств договорам на информационно-технологическое взаимодействие (бизнес-процессам), отчеты по осуществлению анализа проводимых клиентами (контрагентами) операций повышенного контроля на предмет выявления операций, не имеющих экономического смысла, а также сомнительных операций, не соответствия деятельности клиентов целям, заявленным контрагентом, о соблюдении лимитов операций, и т.д.;

— обеспечивает контроль проведения соответствующих мероприятий при возникновении у Банка сомнений в отношении клиентов (контрагентов);

— осуществляет контроль работы подразделений Банка (отдела финансово - экономического анализа, отдела финансового мониторинга), осуществляющих мониторинг платежей с целью изучения объема операций, проводимых клиентами (контрагентами), а также выявления нетиповых для клиентов (контрагентов) операций, входящих в реестры, перечисляемые от кредитных организаций - агентов и направляемые Банком юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - поставщикам товаров (работ, услуг), заключившим с Банком договоры об информационно-технологическом взаимодействии;

— рассматривает поступившие в Банк запросы от правоохранительных, надзорных, регуляторных органов;

— обеспечивает достаточность и надежность контрольных процедур с целью недопущения операций, имеющих признаки высокой вовлеченности Банка в проведение сомнительных безналичных или наличных операций;

— принимает распорядительные документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контролирует их соблюдение;

— исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

— осуществляет организацию и обеспечение эффективности процесса управления рисками и капиталом Банка;

— рассматривает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала на ежегодной основе, отчеты о результатах стресс-тестирования на ежеквартальной основе, отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала на ежемесячной основе, информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов на ежемесячной основе;

— рассматривает отчеты о результатах проверки и тестирования моделей оценки справедливой стоимости активов и ценных бумаг;

— рассматривает информацию, предоставленную службой управления рисками, о необходимых поправках к оценкам активов и ценных бумаг по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат;

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

— рассматривает 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;

— рассматривает отчеты об оценке и мониторинге системы оплаты труда на ежегодной основе;

— 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;

— получает согласие Совета директоров Банка на совершение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

— решает другие вопросы текущей деятельности Банка, отнесенные к его компетенции, иными внутренними нормативными документами и действующим законодательством.

3.6. Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

4. Подотчетность Председателя Правления Банка

4.1. Председатель Правления Банка подотчетен и подконтролен Совету директоров.

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

5. Права и обязанности Председателя Правления Банка

5.1. Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым с Банком.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. На отношения между Банком и Председателем Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона "Об акционерных обществах».

5.2. Председатель Правления имеет право:

- заключать от имени Банка договоры, совершать сделки;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых подразделениях и службах Банка.

5.3. Председатель Правления имеет также другие права в соответствии с Уставом Банка, действующим законодательством и договором, заключаемым им с Банком.

5.4. Председатель Правления обязан:

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

5.5. Председатель Правления не имеет права учреждать или принимать участие в предприятиях, конкурирующих с Банком, если ему на это не дано разрешения Правлением.

5.6. Председатель Правления не имеет права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением.

5.7. Председатель Правления несет ответственность за ущерб, причиненный Банку своими действиями в соответствии с действующим законодательством.

5.8. Основаниями для прекращения полномочий Председателя Правления являются следующие обстоятельства:

- причинение действиями Председателя Правления Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм законодательства об акционерных обществах, в том числе касающихся обращения ценных бумаг, выпускаемых Банком;
- учреждение в период работы в Правлении Банка хозяйственных обществ и других коммерческих организаций, конкурирующих с Банком. Полномочия Председателя Правления могут быть прекращены и по другим основаниям.

5.9. Заместители Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять своих обязанностей, его функции исполняет заместитель.

6. Порядок внесения изменений и дополнений к настоящему Положению

6.1. 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.

6.2. Изменения и дополнения к настоящему Положению принимаются, утверждаются и вводятся в действие на Общем собрании акционеров Банка.

6.3. 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.