

**УТВЕРЖДЕНО**  
Решением Общего собрания  
акционеров АО Банк «ККБ»  
Протокол №1 от 18.09.2020

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

*(вступает в действие с «19» сентября 2020 года)*

г. Астрахань, 2020 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ.....	3
3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ.....	4
4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЕМ.....	7
5. ОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ.....	9
6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ, ЕГО КОМПЕТЕНЦИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ.....	9
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ.....	10
8. СООТНОШЕНИЕ ФУНКЦИЙ И ПОЛНОМОЧИЙ ПРАВЛЕНИЯ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	12
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ЕГО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ.....	13
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	13

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Правлении АО Банк «ККБ» (далее – настоящее Положение) определяет статус, состав, компетенцию, порядок избрания и прекращения полномочий членов Правления, 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.

1.2. 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;
- Уставом АО Банк «ККБ» (далее – Устав Банка).

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

**Банк** – при совместном упоминании АО Банк «ККБ», Филиал АО Банк «ККБ»;

**Филиал** – Филиал АО Банк «ККБ»;

**Совет директоров** – Совет директоров АО Банк «ККБ»;

**Органы управления Банка** – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка (его заместители);

**Исполнительные органы** – Председатель Правления Банка, Правление Банка;

**Правление** - Правление АО Банк «ККБ»;

**Председатель Правления** – Председатель Правления АО Банк «ККБ»;

**Общее собрание акционеров** – Общее собрание акционеров АО Банк «ККБ».

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. Правление подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров.

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

## 2. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

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

Кандидаты в члены Правления подлежат предварительному согласованию на должность Восточным центром допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации (далее – Восточный центр допуска финансовых организаций).

2.2. Члены Правления избираются Общим собранием акционеров из числа руководителей ведущих подразделений и служб Банка, после согласования их Восточным центром допуска финансовых организаций в установленном порядке, в количестве и составе, определяемом при избрании. Количественный состав Правления не может быть менее трех человек.

Информация о кандидатах в члены Правления включается в состав материалов при подготовке и проведении Общего собрания акционеров для обеспечения возможности предварительного обсуждения и оценки кандидатов акционерами Банка.

Члены Правления и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Состав сведений и документов, на основании которых в Банке оценивается соответствие кандидатов требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами, и дополнительным требованиям, определяются Кодексом корпоративного управления в АО Банк «ККБ» и иными внутренними документами Банка.

В Правление избираются лица, обладающие разными знаниями и навыками, опытом работы на российском и (или) международном финансовом рынке, в совокупности достаточными для эффективного управления и контроля деятельности Банка, соответствующими масштабу и характеру его деятельности, профилю принимаемых рисков.

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

2.4. Правление действует в течение срока полномочий Председателя Правления - пяти лет. По истечении указанного срока полномочия действуют до принятия решения Общим собранием акционеров об избрании нового состава Правления. Лицо может избираться в состав Правления неограниченное количество раз. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления и об избрании нового состава Правления.

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

2.6. Председатель Правления и члены Правления в соответствии со статьей 11.1 Закона № 395-1-ФЗ не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, указанных в п. 2.12 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом Совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения Совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз».

### **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. Основными задачами Правления, наряду с обеспечением выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, являются реализация положений Стратегии развития Банка, бизнес-плана, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка, повышение качества оказания услуг.

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

- 3.2.1. Координирует работу служб и подразделений 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 (не реже одного раза в квартал выносит на рассмотрение Совета директоров отчет о финансово-хозяйственной деятельности, о выполнении ключевых показателей эффективности деятельности (КПЭ), об исполнении поручений Совета директоров; рассматривает и принимает решения по отчетам руководителей структурных подразделений Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям деятельности Банка);
- 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, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка;
- 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. Определяет 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. Обеспечивает реализацию утвержденной Советом директоров Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе соблюдение размера предельно допустимого совокупного уровня риска (риск-аппетита) и отдельных рисков;
- 3.2.18. На регулярной основе (не реже одного раза в год) рассматривает результаты идентификации значимых рисков;
- 3.2.19. Ежегодно рассматривает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- 3.2.20. 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;
- 3.2.21. Ежеквартально рассматривает отчеты о результатах стресс-тестирования;
- 3.2.22. Обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками и капиталом Банка;

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

3.2.24. Использует результаты внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе по итогам стресс-тестирований, 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;

3.2.25. Утверждает лимиты и сигнальные значения в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала для контроля состояния системы банковских рисков;

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

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

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

3.2.29. Не реже одного раза в год направляет на рассмотрение Совету директоров результаты своей деятельности, в т.ч. деятельности Председателя Правления, включая соблюдение порядка осуществления своих полномочий;

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

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

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

3.2.33. 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.

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

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

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

3.2.37. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров;

3.2.38. Выносит на рассмотрение и утверждение Общим собранием акционеров предложения по составу Правления, рассматривает и одобряет кандидатуры в кадровый резерв исполнительных органов и органов управления Банка, план по обеспечению преемственности исполнительных органов и руководящего состава Банка (далее – План преемственности);

3.2.39. Организует разработку, рассматривает и принимает решение о направлении на утверждение Совету директоров Стратегии развития Банка, Бизнес-плана Банка, а также осуществляет мониторинг их исполнения на основании регулярной отчетности и отчетов руководителей подразделений Банка;

3.2.40. Рассматривает и представляет не реже одного раза в год для принятия решения Советом директоров Банка отчет о ходе выполнения Стратегии развития Банка;

3.2.41. Регулярно взаимодействует с Советом директоров по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банком;

3.2.42. Обеспечивает функционирование в Банке системы корпоративного управления;

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

В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение об образовании временного состава Правления и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания Правления.

4.2. Решения Правления принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. 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 средствами оперативной связи, используемыми для текущего информационного обеспечения должностных лиц Банка (телефон, внутренняя связь, и т.п.), непосредственно члену Правления не позднее, чем за 3 (три) дня до даты проведения заседания, за исключением случаев, когда в повестку дня включены вопросы, требующие незамедлительного принятия решения.

Уведомление должно включать извещение о дате и месте проведения заседания и повестку дня заседания.

Заседания Правления проводятся по месту нахождения Банка или по месту нахождения Филиала Банка.

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.

Наиболее важные вопросы должны решаться на заседаниях, проводимых в очной форме. К числу таких вопросов относятся, в частности:

- принятие решений по кредитной и учетной политикам Банка, Стратегии развития, Бизнес-плану Банка;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров или Совета директоров предложений по крупным сделкам, реорганизации и иным особо важным вопросам.

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 трех дней после установленного дня окончания приема опросных листов. По итогам составляется протокол, к которому прикладываются мнения

членов Правления. Результаты опроса в обязательном порядке доводятся до сведения всех членов Правления способом, определяемым Председателем Правления в срок не позднее трех дней со дня окончания приема опросных листов.

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

4.7.2. Заочное голосование 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 3 (три) 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. Членам Правления следует заранее письменно уведомлять Председателя Правления о невозможности своего участия в заседании Правления с объяснением причин. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается.

Отсутствующие в месте проведения заседания члены Правления вправе участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференцсвязи.

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

Протокол заседания Правления составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после даты его проведения. Особые мнения членов Правления должны прикладываться к протоколам заседаний Правления и являться их неотъемлемой частью. Протоколы заседаний Правления предоставляются всем членам Правления.

В протоколе заседания указываются:

- номер протокола;
- дата проведения;
- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- форма проведения заседания (собрание или заочное голосование);
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Секретарь Правления назначается Председателем Правления Банка. Секретарем Правления может быть назначено лицо, как являющееся, так и не являющееся членом Правления. В случае отсутствия секретаря Правления его функции исполняет работник Банка, назначенный распорядительным документом Председателя Правления Банка.

В обязанности секретаря Правления входит информационное и техническое обеспечение деятельности Правления, организация делопроизводства, связанного с его деятельностью, в том числе подготовка материалов к заседаниям Правления, подведение итогов голосования, оформление решений и протоколов заседаний, направление решений на исполнение сотрудникам Банка, ответственным за их исполнение, и хранение документов, связанных с деятельностью Правления.

4.14. Протоколы заседаний Правления предоставляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, руководителю службы внутреннего аудита и аудиторской организации по их требованию.

4.15. Протоколы Правления хранятся в Банке у ответственного лица, назначенного распорядительным документом по Банку.

## **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. Эффективность деятельности Председателя Правления и Правления оценивается акционерами Банка на годовых Общих собраниях акционеров, а в течение всего периода осуществления деятельности Председателя Правления и Правления - Советом директоров.

5.3. 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 Банка, избирается Общим собранием акционеров сроком на 5 лет, по истечении указанного срока полномочия действуют до принятия решения Общим собранием акционеров. Лицо считается избранным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство акционеров-владельцев голосующих акций, принимавших участие в Общем собрании акционеров. Досрочное прекращение полномочий Председателя Правления возможно по решению Общего собрания акционеров.

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

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 осуществляет подготовку и вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений по количественному и персональному составу Правления, в том числе кандидатурам своих заместителей, и распределяет между членами Правления сферы компетенции с учетом масштабов и характера деятельности Банка, его организационной структуры, оценки соответствия квалификации и опыта работы, деловых и личных качеств кандидатов законодательно установленным требованиям и требованиям, предусмотренным внутренними документами Банка.

6.6. Председатель Правления участвует в работе по обеспечению преемственности исполнительных органов Банка в рамках создания системы преемственности исполнительных органов и руководящего состава Банка.

Председатель Правления составляет План преемственности, который в случае необходимости пересматривается в том числе, при рассмотрении вопроса о формировании нового состава Правления.

## 7. ПРАВА И 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, Положением о Председателе Правления АО Банк «ККБ», заключенными с ними договорами, а также действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Распределение сфер ответственности лиц, входящих в состав исполнительных органов осуществлять с тем, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении операций и других сделок. 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 (вкладные) операции);
- 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;
- 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 имеют право:

- требовать от должностных лиц и работников Банка предоставления любой информации (документов и материалов) по вопросам своей компетенции;
- давать распоряжения и указания по вопросам своей компетенции, обязательные для исполнения всеми должностными лицами и работниками Банка;
- знакомиться с содержанием заключения Ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и представлять письменные пояснения и возражения по ним;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, иными внутренними документами Банка.

7.6. Члены Правления обязаны:

- организовывать работу подконтрольных им подразделений Банка;
- 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;

— после принятия решения о предполагаемом избрании на должность члена Правления Банка представить в Банк:

1) информацию об их квалификации и опыте работы, предусмотренную частью девятой статьи 8 Закона № 395-1-ФЗ, в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России от 19.05.2015 № 3639-У «О порядке раскрытия кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - Указание Банка России от 19.05.2015 № 3639-У);

2) один экземпляр анкеты кандидата (приложение 1 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» (далее - Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П).

К анкете должны быть приложены:

- оригиналы или копии документов, подтверждающих наличие у кандидата образования и опыта работы, предусмотренных федеральными законами, регулирующими деятельность кредитных организаций, заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

- оригинал справки о наличии (об отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации;

- иные документы, предусмотренные Положением Банка России от 27.12.2017 № 625-П.

Информация об изменении анкетных данных направляется в Банк средствами оперативной связи (телефон, электронная почта), с последующим предоставлением подтверждающих документов на бумажном носителе в порядке, установленном пунктом 2.18 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П;

— не позднее пяти рабочих дней со дня получения документального подтверждения изменения ранее представленной и (или) раскрытой на официальном сайте Банка информации об их квалификации и опыте работы письменно уведомить Банк и представить сведения, предусмотренные приложением 2 к Указанию Банка России от 19.05.2015 № 3639-У. Информация об изменении сведений о квалификации и опыте работы передается Банку средствами оперативной связи (телефон, электронная почта), с последующим вручением документов на бумажном носителе;

— 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, 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. В случае изменения указанных сведений, члены Правления, обязаны уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении;

— исполнять иные обязанности, возложенные на них настоящим Положением и Уставом Банка, договором и действующим законодательством.

7.7. 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.

7.8. Для повышения эффективности своей деятельности Правление проводит (самостоятельно или с привлечением внешних экспертов) ежегодную оценку деятельности членов Правления, а также Председателя Правления. Проведение оценки эффективности деятельности Правления и Председателя Правления позволяет своевременно определить проблемные области, как в работе Правления, так и в управлении Банка в целом.

## **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.

8.3. Деятельность исполнительных органов Банка осуществляется на основании принципов сочетания коллегиальности, законности, гласности и преемственности.

Принцип коллегиальности означает, что решения принимаются коллегиально – Правлением, если это прямо предусмотрено действующим законодательством, обязательными к применению нормативными правовыми актами, Уставом Банка и настоящим Положением. В случае, когда возникают сомнения в том, какой исполнительный орган компетентен принять то, или иное решение, такое решение принимается коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

Принцип гласности означает, что все решения исполнительных органов Банка являются открытой информацией и доводятся до сведения работников Банка. Руководитель любого структурного подразделения вправе ходатайствовать перед Председателем Правления о вынесении на рассмотрение исполнительными органами Банка вопроса, требующего принятия решения соответствующим исполнительным органом.

Принцип законности проявляется в недопустимости принятия решений, противоречащих действующему законодательству, обязательных к применению нормативных правовых актов и Уставу Банка.

В Банке разрабатывается План преемственности и на постоянной основе ведется работа в области планирования преемственности прежде всего состава Правления с целью обеспечения стабильной и эффективной деятельности Банка, минимизации соответствующих рисков и достижения планируемых результатов. В работе по обеспечению преемственности исполнительных органов Банка участвуют: члены Совета директоров; Председатель Правления и члены Правления Банка; отдел кадров Банка. Руководство организацией системы преемственности исполнительных органов Банка осуществляется Председателем Правления.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ЕГО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ**

9.1. С членами Правления и с Председателем Правления заключается договор, в котором 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. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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 со дня, следующего за днем их утверждения.

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.

10.5. Со дня вступления в силу настоящего Положения утрачивает силу Положение о Правлении АО Банк «ККБ», утвержденное Общим собранием акционеров АО Банк «ККБ» (Протокол № 1 от 17.05.2018г.).