

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

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

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

г. Астрахань, 2020 г.

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Порядок назначения Председателя Правления Банка.....	3
3. Компетенция Председателя Правления Банка.....	3
4. Подотчетность Председателя Правления Банка.....	8
5. Права и обязанности Председателя Правления Банка.....	8
6. Заключительные положения	9

1. Общие положения

1.1. Настоящее 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 № 395-1 «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»;

Председатель Правления – Председатель Правления АО Банк «ККБ».

1.3. В своей деятельности Председатель Правления 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 и настоящим Положением.

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 Председателя Правления 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 Банка.

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

Председатель Правления, а также кандидаты на указанную должность должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

2.3. Общее собрание акционеров Банка 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 Банка 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 Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Правления Банка.

3.2. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в организациях, учреждениях, в судах и иных органах, совершает сделки от имени Банка.

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 Банка, Совета директоров Банка или Правления Банка действующим законодательством и Уставом Банка.

3.4. Председатель Правления:

- организует выполнение Стратегии развития Банка;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка;
- организует проведение заседаний Правления Банка, 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 Банка;
- осуществляет прием на работу руководителей службы внутреннего контроля, службы управления рисками, по согласованию с Советом директоров Банка, руководителя службы внутреннего аудита – после утверждения Советом директоров Банка, 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 и направляет предложения по ее изменению Совету директоров¹;
- утверждает номенклатуру дел Банка²;
- утверждает штатное расписание Банка, Филиала и представительств, правила, процедуры и другие внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка;
- 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 Банка;
- 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, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- утверждает ежегодные планы деятельности Службы внутреннего контроля;

¹ По филиалу предложение на Совет директоров выносит Управляющий Филиалом.

² По филиалу утверждает Управляющий Филиалом.

- согласовывает планы работы Службы внутреннего аудита;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, 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 применению;
 - 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;
 - определяет перечень конфиденциальных сведений, в том числе составляющих коммерческую и банковскую тайну и выносит на утверждение Совету директоров в составе Положения о банковской и коммерческой тайне АО Банк «ККБ», определяет ответственность за

нарушение порядка работы с ней, 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, в том числе 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 средств платежа;

— рассматривает подготовленные ответственными сотрудниками отдела комплаенс-контроля электронных платежей управления финансового мониторинга Филиала 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 комплаенс-контроля электронных платежей управления финансового мониторинга Филиала, отдела финансового мониторинга Банка), 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;

— осуществляет контроль за соблюдением лимитов, сигнальных значений и достаточностью капитала 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 по мере выявления таких фактов (незамедлительно);

- 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;

- использует результаты стресс-тестирований в процессе принятия решений на различных уровнях управления Банком, в том числе при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, определении плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала;

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

- осуществляет подготовку и вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка 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;

- участвует в работе по обеспечению преемственности исполнительных органов Банка в рамках создания системы преемственности исполнительных органов и руководящего состава Банка;

- составляет План преемственности, который в случае необходимости пересматривается в том числе, при рассмотрении вопроса о формировании нового состава коллегиального исполнительного органа;

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

3.5. Председатель Правления в случае возникновения конфликта интересов - незамедлительно сообщает Правлению Банка (должностному лицу), к компетенции которого относятся вопросы урегулирования конфликта интересов, как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть в любом случае сделано до начала обсуждения, выработки решения по вопросу, в отношении которого у Председателя Правления имеется конфликт интересов.

3.6. Совмещение Председателем Правления 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 подотчетен и подконтролен Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

4.2. Совет директоров Банка 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 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 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;
- знакомиться с содержанием заключения Ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и представлять письменные пояснения и возражения по ним;
- 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;
- 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.

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

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

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

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

- причинение действиями Председателя Правления 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.

5.8. 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. Заключительные положения

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 со дня, следующего за днем их утверждения.

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.

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