

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО Банк «ККБ»
Протокол № СД030316/1 от
03.03.2016 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Московском филиале
Акционерного общества
«Консервативный коммерческий банк»

Московский филиал АО Банк «ККБ»
(вводится в действие с 03 марта 2016)

г.Астрахань, 2016 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Московский филиал Акционерного общества «Консервативный коммерческий банк», именуемый в дальнейшем Филиал, является обособленным подразделением Акционерного общества «Консервативный коммерческий банк», далее по тексту – Банк, создан по решению Совета директоров Банка (*Протокол № 3 от «18» февраля 2010 года*) в целях расширения деятельности Банка.

1.2. Полное наименование Филиала на русском языке – Московский филиал Акционерного общества «Консервативный коммерческий банк».

Сокращенное наименование на русском языке – Московский филиал АО Банк «ККБ».

1.3. Полное наименование Филиала на английском языке – Joint Stock Company «Conservative commercial bank», Moscow Branch.

Сокращенное наименование Филиала на английском языке – Bank «CCB», Moscow Branch, JSC.

1.4. Место нахождения Филиала – Российская Федерация, 119071, город Москва, Малый Калужский переулок, дом 4, строение 1.

1.5. Филиал расположен вне места нахождения Банка и осуществляет от его имени банковские операции, предусмотренные лицензией, выданной Банку Банком России, в объеме, предоставляемом настоящим Положением, а также сделки, необходимые для хозяйственной деятельности Филиала.

1.6. Филиал не является юридическим лицом и действует на основании настоящего Положения. Филиал в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, внутренними документами Банка.

1.7. Филиал имеет самостоятельный баланс, входящий в сводный баланс Банка.

1.8. Банк наделяет Филиал имуществом, которое учитывается как на балансе Филиала, так и на балансе Банка. Имущество, числящееся на балансе Филиала, является собственностью Банка.

1.9. Ответственность по обязательствам, вытекающим из деятельности Филиала, в том числе перед клиентами Филиала, несет Банк, как юридическое лицо, в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом списание денежных средств по обязательствам, возникающим из сделок, заключенных Филиалом, осуществляется с корреспондентского субсчета Филиала. В случае недостаточности денежных средств для исполнения обязательств, возникающих из деятельности Филиала, списание производится с корреспондентского счета Банка.

1.10. Филиал вправе по решению Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, Уставом Банка, его внутренними документами, открывать (закрывать) внутренние структурные подразделения Филиала.

1.11. Филиал подчиняется Банку по всем вопросам своей деятельности и ему подотчетен. Любые распоряжения и указания Банка по вопросам организации и деятельности Филиала обязательны для исполнения Филиалом.

1.12. Филиал имеет круглую печать с указанием своего наименования и места нахождения, а также полного фирменного наименования и места нахождения Банка, кроме того, Филиал имеет штампы и бланки с указанием своей принадлежности Банку.

Филиал использует эмблему и другие средства визуальной идентификации Банка.

2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ФИЛИАЛОМ

2.1. Для осуществления банковских операций, хранения денежных средств и осуществления расчетов Филиалу открывается корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России по месту расположения Филиала.

2.2 Филиал осуществляет от имени Банка и в соответствии с лицензиями на осуществление банковских операций, выданными Банку, следующие банковские операции:

1) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от имени и за счет Банка;

3) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5) Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) Выдача банковских гарантий;

8) Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.3. Филиал, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

5) лизинговые операции.

6) оказание консультационных и информационных услуг.

2.4. Все перечисленные банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте на основании лицензий Банка России.

2.5. Филиал выполняет функции агента валютного контроля и обслуживает внешнеторговые договоры (контракты) юридических и физических лиц.

2.6. Филиал самостоятельно определяет цены на все операции по привлечению и размещению денежных средств с учетом региональных особенностей и направляет на утверждение органам управления Банка. Банк вправе установить ограничения или запрет на совершение банковских операций.

2.7. Филиал осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России. При отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – по договоренности сторон. При осуществлении международных расчетов – в порядке, установленном законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

2.8. Филиалу запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

3.1. Филиал обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, а также осуществляемыми Филиалом в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

3.2. Филиал постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

3.3. Филиал переводит Банку часть привлеченных денежных средств для депонирования в обязательные резервы в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Филиале, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

3.5. Филиал гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Филиала обязаны соблюдать сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну, а также иные конфиденциальные сведения по операциям, счетам и вкладам клиентов Филиала и его корреспондентов о клиентах.

3.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, справки по счетам и вкладам физических лиц, выдаются Филиалом в соответствии с действующим законодательством.

3.7. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Филиалом в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3.8. Все должностные лица и служащие Филиала, аудиторы обязаны строго соблюдать сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну, а также иные конфиденциальные сведения по операциям, счетам и вкладам клиентов Филиала и его корреспондентов.

3.9. Информация созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Филиала, а также другая информация, находящаяся в Филиале на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Председателем Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка, Филиала.

Порядок работы с информацией в Филиале, отнесенной к коммерческой тайне, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

3.10. В целях защиты интересов Филиала, его клиентов и корреспондентов, путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Филиалом операций и минимизации рисков банковской деятельности, в Филиале, в соответствии с нормативными актами Банка России, создается и действует система внутреннего контроля, которая должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в Филиале.

4. ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ

4.1. Кредитные ресурсы Филиала формируются за счет:

- средств, предоставляемых Банком;
- средств юридических лиц, находящихся на счетах и во вкладах в Филиале;
- других привлеченных средств.

5. ПРАВА ФИЛИАЛА

5.1. Филиал осуществляет свою деятельность в соответствии со стратегией развития Банка, бизнес-плана, разрабатываемого им в соответствии с поручениями Банка и с учетом региональных особенностей.

5.2. Для осуществления своей деятельности Филиал вправе:

- проводить переговоры с предприятиями и организациями всех форм собственности по вопросам деятельности Филиала, предусмотренным настоящим Положением, а также представлять интересы в налоговых органах, органах статистики и во внебюджетных фондах, и представлять интересы в арбитражных судах и судах общей юрисдикции;
- от имени Банка заключать хозяйственные договоры и контракты;
- распоряжаться имуществом и денежными средствами, полученными от Банка или приобретенными в результате хозяйственной деятельности;
- по согласованию с Банком осуществлять рекламные и информационные мероприятия по деятельности Филиала;
- разрабатывать предложения для органов управления Банка по установлению процентных ставок при проведении активных и пассивных операций, размеров комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги;
- получать от Банка подкрепление корреспондентского субсчета;

- получать от Банка информацию, необходимую Филиалу;
- иметь иные права, делегированные Филиалу Банком.

5.3. Филиал, в соответствии с нормативными актами Банка России, имеет право открывать (закрывать) внутренние структурные подразделения.

Внутренние структурные подразделения открываются и закрываются по решению Совета директоров Банка.

5.4. Информация, полученная Филиалом от Банка, является коммерческой тайной, за исключением той информации, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не относится к коммерческой тайне.

6. РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛА

6.1. В целях обеспечения экономических условий устойчивого функционирования Банка, Банк устанавливает для Филиала предельные объемы (лимиты) осуществления операций, соблюдение которых обязательно для Филиала. Филиал отвечает перед Банком за поддержание текущей ликвидности своего баланса и выполнение устанавливаемых Банком нормативов ликвидности.

6.2. Предельные объемы (лимиты) по каждому конкретному виду операции устанавливаются Банком по мере необходимости и могут быть изменены до истечения срока их действия. Срок действия предельных объемов (лимитов) может быть неограниченным.

6.3. По согласованию с территориальным учреждением Банка России по месту своего нахождения Банк может установить иную форму контроля за деятельностью Филиала без установления предельных объемов (лимитов) осуществления операций.

7. ПРИБЫЛЬ ФИЛИАЛА

7.1. Прибыль Филиала является прибылью Банка и после уплаты в соответствии с действующим законодательством налогов и сборов используется в порядке, определяемом органами управления Банка.

8. УПРАВЛЕНИЕ ФИЛИАЛОМ

8.1. Управление Филиалом в соответствии с внутренними документами Банка осуществляется:

- по вопросам, отнесенным Уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка – Советом директоров Банка;
- по вопросам, отнесенным Уставом Банка к компетенции Правления Банка – Правлением Банка;
- по вопросам, отнесенным Уставом Банка к компетенции Председателя Правления Банка – Председателем Правления Банка;
- по вопросам оперативной текущей деятельности Филиала – Управляющим Филиала.

8.2. К компетенции Совета директоров Банка в т.ч. относятся:

- вопрос принятия решения о создании, закрытии Филиала;
- утверждение ежегодных отчетов о результатах деятельности и бизнес-плана Филиала.

8.3. Утверждение и изменение штатного расписания и численности работников Филиала, а также его внутренних структурных подразделений, утверждение и изменение структуры Филиала происходит на основании приказа Председателя Правления Банка.

8.4. Текущее руководство деятельностью Филиала осуществляет Управляющий Филиалом, назначаемый приказом Председателя Правления Банка.

Управляющий Филиалом может иметь заместителей, которые назначаются приказом Председателя Правления Банка.

Управляющий Филиалом и его заместители действуют на основании доверенностей, выданных им Председателем Правления Банка.

Управляющий Филиалом и его заместители осуществляют функции, вытекающие из настоящего Положения и/или предусмотренные выданными им доверенностями.

В соответствии с выданной доверенностью Управляющий Филиалом руководит Филиалом и несет персональную ответственность перед Банком за выполнение возложенных на Филиал задач,

а также совершает иные действия в пределах его компетенции, определяемой настоящим Положением и доверенностью, а именно:

- организует работу Филиала, обеспечивает выполнение задач, поставленных перед Филиалом;
- утверждает номенклатуры дел Филиала;
- утверждает регламенты работы по текущей деятельности Филиала;
- утверждает процедуры и другие внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Филиала, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления Банка;
- утверждает должностные инструкции сотрудников Филиала;
- принимает на работу и увольняет сотрудников Филиала в соответствии с утвержденным штатным расписанием;
- издает приказы о назначении на должности работников Филиала, об их переводе и увольнении;
- применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания на сотрудников Филиала;
- решает другие вопросы текущей деятельности Филиала;
- выдает доверенности на право представительства от имени Филиала;
- утверждает отчет ответственного сотрудника по ПОД/ФТ Филиала о работе по исполнению требований ФЗ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- утверждает Планы проверок службы внутреннего аудита Филиала;
- по согласованию с Председателем Правления Банка, устанавливает размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги клиентам Филиала, т.ч. услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц, а так же ставки на привлечение ресурсов и издает приказ о вводе в действие тарифов на оказываемые услуги Филиалом;
- от имени Банка подписывает договоры и другие документы в пределах компетенции, определенной настоящим Положением и доверенностью;
- несет персональную ответственность за результаты финансово-хозяйственной деятельности Филиала, соблюдение договорной дисциплины, состояние учета, полноту и достоверность отчетности, а также за выполнение распоряжений, приказов Председателя Правления Банка, обеспечивает рентабельную работу Филиала, эффективное использование закрепленного за ним имущества и выделяемых кредитных ресурсов;
- представляет интересы Филиала в государственных органах, общественных и других организациях и учреждениях, в порядке передоверия выдает доверенности;
- несет ответственность за сохранность ценностей, находящихся в Филиале;
- осуществляет функции органа системы внутреннего контроля;
- осуществляет иные полномочия, определенные настоящим Положением и доверенностью.

8.5. Главный бухгалтер Филиала и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка. Главный бухгалтер Филиала подчиняется Управляющему Филиала и Главному бухгалтеру Банка по вопросам бухгалтерского учета.

Главный бухгалтер Филиала обеспечивает соответствие осуществляемых Филиалом операций законодательству Российской Федерации. Требования Главного бухгалтера Филиала по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Филиала.

8.6. Кандидаты на должности Управляющего Филиала, его заместителей, Главного бухгалтера Филиала, его заместителей должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

8.7. Кандидаты на должность Управляющего Филиала и Главного бухгалтера Филиала, соответствующие требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" согласовываются с Банком России.

9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФИЛИАЛА

9.1. Филиал ведет бухгалтерский, налоговый учет, статистическую отчетность, делопроизводство и документооборот в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Бухгалтерский учет, предоставление финансовой и статистической отчетности, составление годовых отчетов осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России, актами иных уполномоченных органов, а также внутренними документами Банка.

Ответственность за правильное составление расчетов и своевременную уплату налогов в бюджет и внебюджетные фонды несет Главный бухгалтер Филиала.

9.2. Итоги деятельности Филиала отражаются в балансах и отчетах, которые составляются и представляются Председателю Правления Банка и в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Филиала по формам и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

9.3. Филиал обеспечивает своевременную передачу Банку данных, необходимых для составления ежедневного сводного баланса и других форм отчетности, установленные Банком России.

9.4. Филиал обеспечивает сохранность учетных регистров, первичных документов, бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетности, иных внутренних документов.

9.5. Управляющий Филиала и Главный бухгалтер Филиала несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Филиале и за своевременное представление отчетности.

9.6. Финансовый год Филиала начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

10. РЕВИЗИЯ И ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛА

10.1. Ревизия и проверка деятельности Филиала осуществляются Банком в сроки, объеме и порядке, определенном Банком. Внутрибанковский контроль за деятельностью Филиала организуется Банком и Филиалом в порядке, определенным Уставом и внутренним положением об организации внутреннего контроля.

10.2. Помимо контроля со стороны Банка, надзор за деятельностью Филиала осуществляет территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Филиала и иные уполномоченные органы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в пределах их компетенции.

10.3. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Филиала Банком может привлекаться Аудитор.

10.4. Контроль деятельности Филиала осуществляют органы управления Банка, а так же сотрудник службы внутреннего аудита Филиала, который входит в штат Филиала.

Права и обязанности, функции сотрудника службы внутреннего аудита Филиала определяются внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Управляющий Филиалом обеспечивает условия, необходимые для работы проверяющих, представляет для проверки запрашиваемые документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.6. Управляющий несет ответственность за действия, препятствующие нормальному ходу проверки.

11. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ФИЛИАЛА

11.1. Система внутреннего контроля Филиала включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка - Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления Банка за организацией деятельности в Филиале;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

11.2. Внутренний контроль в Филиале осуществляют:

- 11.2.1. Управляющий Филиалом (его заместитель);
- 11.2.2. Главный бухгалтер Филиала (его заместитель);
- 11.2.3. Руководитель службы внутреннего аудита Банка;
- 11.2.4. Руководитель службы внутреннего аудита Филиала;
- 11.2.5. Руководитель службы внутреннего контроля Банка;
- 11.2.6. Руководитель службы внутреннего контроля Филиала;
- 11.2.7. Руководитель Службы управления рисками Банка;
- 11.2.8. Начальник отдела финансового мониторинга Филиала.
- 11.2.9. Начальник отдела финансового мониторинга Банка.

11.2.10. Иные подразделения и работники, к компетенции которых в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними и распорядительными документами Банка/Филиала, а также должностными инструкциями отнесено выполнения каких –либо функций в рамках системы внутреннего контроля.

11.3. Сотрудники, указанные в п. 11.2., за исключением сотрудников указанных в п. 11.2.7.-11.2.10., настоящего Положения должны соответствовать требованиям к деловой репутации в соответствии с пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Руководители службы управления рисками Банка, службы внутреннего контроля Банка/Филиала, службы внутреннего аудита Банка/Филиала должны также соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации".

Ответственный сотрудник Банка/Уполномоченный сотрудник Филиала по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2004 N 1486-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях".

11.4. Служба внутреннего аудита Филиала осуществляет следующие функции:

11.4.1. Проверка эффективности оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками установленных внутренними документами Филиала и полноты применения указанных документов.

11.4.2. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Филиала в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

11.4.3. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

11.4.4. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Филиала.

11.4.5. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Филиалом операций и других сделок.

11.4.6. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

11.4.7. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка/Филиала.

11.5. Служба внутреннего контроля Филиала осуществляет следующие функции:

11.5.1. Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Филиала убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка/Филиала, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка/Филиала), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

11.5.2. Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

11.5.3. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Филиалом новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

11.5.4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Филиала и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

11.5.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Филиале

11.5.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

11.5.7. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

11.5.8. Информирование работников Филиала по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

11.5.9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Филиала и ее работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

11.5.10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Филиалом прав клиентов;

11.5.11. Анализ экономической целесообразности заключения Филиалом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Филиалом банковских операций (аутсорсинг);

11.5.12. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

11.5.13. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

11.5.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Филиала с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

11.5.15. При необходимости, отдельные функции службы внутреннего контроля Филиала, могут быть возложены на работников разных структурных подразделений Филиала, при этом должен быть установлен порядок распределения обязанностей между указанными структурными подразделениями Филиала по осуществлению внутреннего контроля. Координация деятельности таких работников, связанных с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем службы внутреннего контроля.

11.5.16. иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

11.6. Если, по мнению сотрудников службы внутреннего аудита Филиала руководство подразделения Филиала или Управляющий Филиалом взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Филиала, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то сотрудники службы внутреннего аудита Филиала обязаны проинформировать об этом руководителя службы внутреннего аудита Банка.

11.7. Служба внутреннего аудита Филиала подотчетна руководителю службы внутреннего аудита Банка.

11.8. Служба внутреннего контроля Филиала подотчетна руководителю службы внутреннего контроля Банка.

11.9. Сотрудники службы внутреннего аудита Филиала назначаются и освобождаются от должности распорядительным документом Управляющего Филиала по согласованию с Советом директоров и руководителем службы внутреннего аудита Банка.

11.10. Сотрудники службы внутреннего контроля Филиала назначаются и освобождаются от должности распорядительным документом Управляющего Филиала по согласованию с Председателем Правления Банка и руководителем службы внутреннего контроля Банка.

11.11. Служба внутреннего аудита Филиала выполняет свою работу в соответствии с внутренним положением о службе внутреннего аудита Филиала.

11.12. Служба внутреннего контроля Филиала выполняет свою работу в соответствии с внутренним положением о службе внутреннего контроля Филиала.

12. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИЕ

12.1. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся на основании решения Совета директоров Банка и вводятся в действие приказом Председателя Правления Банка.

12.2. Изменения, вносимые в Положение о Филиале, направляются в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

13. ЗАКРЫТИЕ ФИЛИАЛА

13.1. Решение о закрытии Филиала принимается Советом директоров Банка.

13.2. Банк уведомляет о закрытии Филиала всех кредиторов закрываемого Филиала путем направления письменного уведомления и опубликования сообщения в средствах массовой информации, при этом каждому иностранному клиенту должно быть направлено письменное уведомление.

Уведомление должно содержать указание на ответственность Банка по обязательствам перед кредиторами закрываемого Филиала, сведения о номере корреспондентского счета Банка (корреспондентского субсчета иного филиала Банка), на который перечисляются остатки средств со счетов закрываемого Филиала.

13.3. Управляющий Филиалом принимает меры к погашению дебиторской и кредиторской задолженности, а также обеспечивает уплату причитающихся с Филиала обязательных платежей в бюджеты.

13.4. При закрытии Филиала его активы и пассивы передаются на баланс Банка. Имущество закрываемого Филиала распределяется в соответствии с действующим законодательством.

13.5. Датой закрытия Филиала является дата, направления Банком уведомления о закрытии Филиала в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью Филиала и Банка.

Председатель Правления
АО Банк «ККБ»

Коновалов

Коновалов Сергей Петрович

М.П.



Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 10 (десять)
листов

Председатель Правления
АО Банк «ККБ»

Косовалов
Косовалов Сергей Петрович
03.03.2016 г.

