

УТВЕРЖДЕНО

Высочердным

Общим собранием акционеров

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Протокол №04 от «07» декабря 2018 г.



## **ПОЛОЖЕНИЕ**

**о Председателе Правления**

**Акционерного Коммерческого Банка  
«Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**

г. Якутск, 2018 год

## **ОГЛАВЛЕНИЕ:**

1.	Общие положения .....	стр. 3
2.	Порядок избрания Председателя Правления .....	стр. 3
3.	Полномочия Председателя Правления.....	стр. 4
4.	Права, обязанности и ответственность председателя Правления .....	стр. 6

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Кодексом корпоративного управления и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Банка.

1.2. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом управления, избираемым решением Общего собрания акционеров Банка сроком до 5 лет. Решение об избрании Председателя Правления Банка принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

1.3. Председатель Правления Банка подотчетен Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

1.4. Председатель Правления Банка осуществляет функции единоличного исполнительного органа Банка в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Устава Банка.

## **2. Порядок избрания Председателя Правления**

2.1. Председатель Правления избирается Общим собранием акционеров на срок до 5 (пяти) лет.

2.2. Председатель Правления, а также кандидат на должность Председателя Правления должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. В частности, указанные лица должны:

- иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыт руководства таким подразделением не менее двух лет;

- иметь деловую репутацию, соответствующую требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

- не иметь судимости за совершение преступлений в сфере экономики.

2.3. Акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидата на должность Председателя Правления Банка, в случае если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Председателя Правления Банка и (или) о досрочном прекращении его полномочий. Предложение от акционеров или акционера должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Предложение о выдвижении кандидата на должность Председателя Правления вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций, должны быть подписаны акционерами (акционером) и содержать следующие данные кандидата - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), предлагаемого

кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом Банка или внутренними документами Банка.

2.4. С избранным Председателем Правления заключается трудовой договор на срок, который не может превышать срок действия его полномочий определенный решением Общего собрания акционеров. Указанный трудовой договор подписывается от имени Банка лицом уполномоченным Общим собранием акционеров.

### **3. Полномочия Председателя Правления Банка**

3.1. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, к компетенции Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.

3.2. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением.

3.3. Председатель Правления:

1) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с Уставом Банка;

1.1.) утверждает полномочия (включая разграничение этих полномочий) подразделений и работников Банка по принятию решений о распределении капитала банковской группы через систему лимитов;

2) без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы во всех учреждениях, организациях, предприятиях, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;

3) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе, в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;

4) организует проведение заседаний Правления Банка, председательствует на заседаниях Правления, организует выполнение задач Правления и надлежащее осуществление функций Правления Банка;

5) представляет на утверждение Наблюдательному совету Банка кандидатуры заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, а также кандидатуры на должность Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка, руководителя Службы внутреннего аудита.

6) подписывает все документы от имени Банка, в том числе документы, утверждаемые Правлением, а также протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа;

7) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка;

8) открывает в банках корреспондентский, валютный и другие счета Банка, заключает от имени Банка договоры и совершает другие сделки в пределах полномочий предоставленных Уставом и положениями Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

9) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом

Банка и законодательством Российской Федерации;

10) утверждает организационную структуру Банка и его структурных подразделений;

11) утверждает штатное расписание Банка и его структурных подразделений, в пределах, предусмотренных на эти цели средств;

12) утверждает документы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правила, процедуры и иные внутренние документы, утверждение которых не отнесено Уставом Банка и положениями действующего законодательства к компетенции иных органов управления Банка;

13) подписывает, по итогам рассмотрения Наблюдательным советом Банка и согласования Национальным банком РС (Я) Банка России вопроса о назначении / освобождении от должности в соответствии с нормативными актами Банка России, трудовые договоры с членами Правления Банка (за исключением Председателя Правления Банка), Главным бухгалтером, заместителями Главного бухгалтера;

14) осуществляет прием и увольнение иных работников Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка и его структурных подразделений;

15) в порядке, установленном нормами действующего законодательства Российской Федерации, Уставом и решениями органов управления Банка, поощряет работников Банка, а также налагает на них дисциплинарные взыскания и применяет меры ответственности, предусмотренные действующим гражданским и трудовым законодательством;

16) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности;

17) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

18) распределяет обязанности между своими заместителями;

19) выдает доверенности на право представления интересов от имени Банка;

20) решает изложенные ниже вопросы, связанные с внутренним контролем:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

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

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

21) несет ответственность за организацию системы управления рисками посредством создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском, распределения полномочий и ответственности по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней,

обеспечения их необходимыми ресурсами, установления порядка взаимодействия и представления отчетности;

22) решает в соответствии с нормами действующего законодательства и положениями внутренних документов Банка другие вопросы текущей деятельности Банка.

23) рассматривает вопросы о соответствии Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, Стратегии развития банковской группы и иных документов, разрабатываемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, изменяющимся условиям деятельности банковской группы, разрабатывает предложения Наблюдательному Совету Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений.

24) контролирует выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы и их эффективность путем регулярного рассмотрения отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы, результатах стресс-тестирования в банковской группе, о достижении и (или) нарушении установленных сигнальных значений и соблюдении и (или) нарушении лимитов в банковской группе, о значимых рисках банковской группы, о размере капитала банковской группы, результатах оценки достаточности капитала банковской группы и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала банковской группы, выполнении обязательных нормативов, установленных на банковскую группу.

3.4. Заместители Председателя Правления возглавляют направления работы Банка и контролируют деятельность подведомственных структурных подразделений Банка в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления.

Заместители Председателя Правления в пределах своей компетенции действуют от имени Банка на основании доверенности.

В период отсутствия Председателя Правления его функции исполняет Первый Заместитель Председателя Правления Банка.

В случае отсутствия Председателя Правления и Первого Заместителя Председателя Правления функции Председателя Правления исполняет один из Заместителей Председателя Правления на основании соответствующего приказа Председателя Правления.

В случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, Наблюдательный совет вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса об избрании нового единоличного исполнительного органа Банка.

#### **4. Права, обязанности и ответственность Председателя Правления**

4.1. Права и обязанности Председателя Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, Положением о Правлении, а также трудовым договором, заключаемым от имени Банка с лицом уполномоченным Общим собранием акционеров с Председателем Правления.

4.2. Председатель Правления Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях,

занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Совмещение Председателем Правления должностей в органах управления в других организаций, выступление в качестве учредителя или участника организаций, конкурирующих с Банком, допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

4.3. Председатель Правления не имеет права прямо или косвенно получать вознаграждение от третьих лиц за оказание влияния на принятие решений.

4.5. Председатель Правления обязан исполнять решения принятые Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, действовать в интересах Банка и осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

4.6. Основаниями для досрочного прекращения полномочий Председателя Правления являются следующие обстоятельства:

- причинение действиями Председателя Правления Банку существенных убытков;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;
- совершение преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
- недобросовестное исполнение своих обязанностей;
- нарушение положений Устава Банка, а также норм законодательства об акционерных обществах, в том числе касающихся обращения ценных бумаг, выпускаемых Банком;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом Банка и иными документами и решениями Банка.

4.7. Председатель Правления несет ответственность перед Банком за:

- реализацию Стратегии развития Банка;
- выполнение Плана и бюджета Банка, утвержденного Наблюдательным советом;
- достижение установленных ключевых показателей эффективности (KPI);
- убытки, причиненные Банку действием (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.