

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

ПАО «АК Банк»

Протокол № 105 от 12.05.2017г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ
Публичного акционерного общества
"АктивКапитал Банк"**

**г.Самара
2017г.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк» (далее – Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет правовой статус, полномочия и ответственность Председателя Правления, порядок его избрания, досрочного прекращения полномочий, порядок работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

1.3. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся решениями общего собрания акционеров Банка.

1.4. Если в результате внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации отдельные статьи Положения вступают с ними в противоречие, до утверждения в установленном порядке изменений в настоящее Положение, приоритет применения имеют нормы законодательства.

1.5. Настоящее Положение действует с даты его утверждения Общим собранием акционеров и до его отмены решением Общего собрания акционеров Банка.

1.6. Ранее действовавшее Положение отменяется со дня введения настоящего Положения.

2. ПРАВОВОЙ СТАТУС ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

2.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка и его коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка).

2.2. Целью деятельности Председателя Правления Банка является обеспечение прибыльности и конкурентоспособности Банка, его финансово-экономической устойчивости, обеспечение прав акционеров и социальных гарантий работников Банка.

2.3. Председатель Правления избирается Советом директоров без ограничения срока полномочий. Лицо считается назначенным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство от общего числа членов Совета директоров, принимавших участие в голосовании.

2.4. Кандидат на должность Председателя Правления должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Банка России.

2.5. Кандидат на должность Председателя Правления подлежит обязательному предварительному согласованию с Банком России в порядке, установленном нормативными правовыми актами Банка России.

2.6. Председатель Правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также должен соблюдать иные установленные федеральными законами ограничения.

2.7. Председателем Правления не может быть избрано лицо, являющееся участником, должностным лицом или иным работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

2.8. Кандидат на должность Председателя Правления должен предоставить сведения о себе в форме анкеты, оформленной в соответствии с требованиями Банка России, а также представить необходимые документы.

2.9. Председатель Правления в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения анкетных данных, представленных на согласование в Центральный банк Российской Федерации, обязан уведомить об этом Банк и представить соответствующую анкету, заполненную с учетом

произошедших изменений, в порядке, установленном нормативными правовыми актами Банка России.

2.10. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

2.11. Председатель Правления Банка подотчетен Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

2.12. Председатель Правления обязан довести до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии и Аудиторской организации Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

2.13. Председатель Правления не вправе разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке во время работы в Банке и после увольнения.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка. Председатель Правления осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка и Правления.

3.2. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка, без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

3.2.1. представляет интересы Банка, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;

3.2.2. представляет на утверждение Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка годового отчета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах, а также порядок распределения прибыли (в том числе, выплата (объявление) дивидендов) и убытков;

3.2.3. осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка;

3.2.4. созывает заседания Правления Банка, организует ведение протоколов его заседаний и их подписание;

3.2.5. имеет право подписи расчетных и кассовых документов Банка;

3.2.6. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством;

3.2.7. утверждает Тарифы на услуги Банка (филиалов Банка);

3.2.8. осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, применяет дисциплинарные взыскания;

3.2.9. совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

3.2.10. выдает доверенности от имени Банка на право предоставления интересов Банка, заключения сделок, совершения банковских операций и сделок, осуществления иных действий от имени Банка;

3.2.11. организует ведение бухгалтерского учета и составление отчетности Банка;

3.2.12. утверждает штатное расписание Банка, включая штатное расписание его филиалов и представительств, утверждает должностные инструкции сотрудников Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

3.2.13. подписывает ходатайство о согласовании кандидатов - должностных лиц Банка на предоставление им права подписи расчетных и кассовых документов Банка (филиалов Банка), а также о согласовании возложения отдельных обязанностей руководителя Банка (филиала Банка),

предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка (филиала Банка) на основании решения Совета директоров;

3.2.14. утверждает инструкции, регламенты, правила и иные внутренние документы, регламентирующие порядок совершения Банком банковских операций и иных сделок, в том числе, документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

3.2.15. утверждает Положения о структурных подразделениях Банка за исключением Положений о филиалах, представительствах, Службе внутреннего аудита Банка;

3.2.16. утверждает Положения о рабочих коллегиальных органах (комитетах) Банка;

3.2.17. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие 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;

3.2.18. обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

3.2.19. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

3.2.20. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

3.2.21. устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает исполнение внутренних документов Банка;

3.2.22. обеспечивает реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществлении внутреннего контроля, контролирует их соблюдение, проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов, характеру и масштабу осуществляемых операций;

3.2.23. создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

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

3.2.25. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

3.2.26. рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля, в том числе, содержащие информацию о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка и рекомендации Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском;

3.2.27. по рассмотренным отчетам Службы внутреннего контроля принимает меры, обеспечивающие оперативное устранение регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка, а также утверждает планы деятельности Службы внутреннего контроля на очередной финансовый год, в случае подчиненности Руководителя Службы внутреннего контроля Председателю Правления, определяемой согласно настоящему Уставу;

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

3.2.29. устанавливает порядок доведения работниками до сведения органов Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

3.2.30. исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка за другими органами Банка;

3.2.31. совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

3.3. Решения Председателя Правления принимаются им единолично, оформляются в форме приказов и распоряжений.

3.4. Председатель Правления вправе делегировать часть своих полномочий своим Заместителям и другим лицам в установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Положением порядке.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.1. При осуществлении своих полномочий Председатель Правления Банка несет все права и обязанности, предусмотренные Положением о Правлении ПАО «АК Банк» для членов Правления.

3.2. Кроме того, Председатель Правления обязан:

- обеспечивать выполнение текущих и перспективных планов Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- координировать деятельность служб и отделов, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- выполнять иные обязанности, возложенные на него действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и заключаемым с ним трудовым договором;
- незамедлительно довести до сведения Банка следующую информацию и документы: о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев); о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности; об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом. Заинтересованность Председателя Правления Банка определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3.3. Кроме того, Председатель Правления имеет право:

- представлять Совету директоров предложения по количественному и персональному составу Правления;
- выносить на заседание Совета директоров вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Правления;
- выносить на заседание Совета директоров вопрос о размере выплачиваемого вознаграждения, а также распределение его между членами Правления;
- поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, руководителям подразделений;
- давать устные и письменные указания, налагать резолюции на поступающие официальные письма, запросы, служебные и докладные записки, обязательные для исполнения всеми структурными подразделениями и работниками Банка (в рамках функциональных обязанностей последних).

4. ЗАМЕСТИТЕЛИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

4.1. Председатель Правления Банка назначает своих Заместителей, которым делегируются полномочия на основании доверенности.

4.2. Количество Заместителей и порядок замещения ими Председателя Правления определяются штатным расписанием и организационной структурой Банка.

4.3. Заместители Председателя Правления после согласования кандидатуры Банка России назначаются приказом Председателя Правления и возглавляют направления работы в соответствии с установленным Организационной структурой Банка распределением обязанностей.

4.4. В период временного отсутствия Председателя Правления по уважительным причинам (командировка, отпуск, болезнь и др.), а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его функции осуществляет временно исполняющий обязанности Председателя Правления - уполномоченный заместитель, назначаемый приказом Председателя Правления.

При этом Председатель Правления вправе ограничить временного исполняющего обязанности Председателя Правления в части наделения его отдельными полномочиями единоличного исполнительного органа Банка. Исполняющий обязанности несет ответственность перед Банком за причиненные своими виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены Федеральными законами.

4.5. В случае, если функции Председателя Правления временно возложены на одного из заместителей Председателя Правления, на указанного заместителя Председателя Правления в полной мере распространяется действие настоящего Положения.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

5.1. Председатель Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать исключительно в рамках полномочий, предусмотренных Уставом Банка и настоящим Положением, и осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

5.2. Председатель Правления в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением несет ответственность за убытки, причиненные Банку его действиями (бездействием).

5.3. При определении оснований и размера ответственности Председателя Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для определения размера ответственности в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

5.4. Если в результате виновных действий или бездействия Председателя Правления наступило банкротство Банка, на него при недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов арбитражным судом может быть возложена субсидиарная ответственность по денежным обязательствам Банка и (или) исполнению обязанности Банка по уплате обязательных платежей. Арбитражный суд вправе уменьшить размер ответственности указанного лица, если будет установлено, что размер вреда, причиненного по его вине имущественным правам кредиторов, существенно ниже размера требований, подлежащих удовлетворению за счет указанного лица.

5.5. Председатель Правления признается виновным, если его решения или действия (в том числе превышение полномочий), повлекшие за собой возникновение признаков банкротства, не соответствовали принципам добросовестности и разумности, соответствующим нормативным правовым актам Российской Федерации, банковским правилам, уставу Банка или обычаям делового оборота, а также если он при наличии оснований, предусмотренных статьей 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», не предпринял предусмотренные законом меры для предупреждения банкротства Банка.

5.6. Размер ответственности лица, привлекаемого к субсидиарной ответственности, определяется исходя из разницы между размером установленных требований кредиторов и рыночной стоимостью имущества должника за вычетом текущих обязательств.

5.7. Председатель Правления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации несет персональную ответственность за ненадлежащую организацию в Банке системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и за организацию в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

5.8. Председатель Правления несет ответственность за надлежащую организацию и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

5.9. Председатель Правления Банка несет ответственность за неисполнение возложенных на него законодательством Российской Федерации обязанностей в области мобилизационной

подготовки и мобилизации и непредоставление необходимых условий работникам мобилизационных органов для реализации их полномочий.

5.10. В интересах Банка иск о возмещении убытков Председателю Правления могут предъявить сам Банк или акционер (акционеры), владеющие не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка.

6. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

6.1. Совет директоров Банка вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и избрании нового единоличного исполнительного органа Банка.

6.2. Полномочия Председателя Правления прекращаются в случае увольнения Председателя Правления в соответствии с трудовым законодательством РФ; в случае принятия решения Советом директоров Банка о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления; или в случае сложения полномочий Председателя Правления по собственному желанию.

6.3. Основаниями прекращения полномочий Председателя Правления по решению Совета директоров Банка могут являться:

- физическая невозможность исполнения Председателем Правления своих обязанностей;
- причинение материального ущерба Банку в крупном размере;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка;

6.4. О своем намерении досрочно прекратить договор Председатель Правления обязан уведомить Совет директоров не позднее чем за один месяц.

6.5. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности Председателя Правления не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

6.6. Процедура передачи дел вновь назначаемому Председателю Правления определяется Советом директоров Банка.

**Председатель
Общего собрания акционеров**



А.И. Леушкин

В настоящем документе пронумеровано,
прошнуровано и скреплено печатью

7 (семь)

лист 03

Председатель Правления ПАО «АК Банк»

Оганесян Григорий
Аживанович

«14» Апрель 2017 г.

