

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров КБ «Спутник» (ПАО)  
Протокол № 1 от 25.05.2018г.

**Положение о Председателе правления  
Коммерческого банка «Спутник»  
(публичное акционерное общество)  
(КБ «Спутник» (ПАО))**

**(новая редакция)**

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения	3
2. Статус Председателя правления	3
3. Права и полномочия Председателя правления	3
4. Порядок назначения Председателя правления	5
5. Досрочное прекращение полномочий Председателя правления	6
6. Ответственность Председателя правления	7
7. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Председателе правления	7

## **1. Общие положения**

- 1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным Законом №208-ФЗ от 26.12.95г. «Об акционерных обществах», другими законодательными актами РФ, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, Уставом КБ «Спутник» (ПАО).
- 1.2. Положение определяет статус и полномочия Председателя правления КБ «Спутник» (ПАО), порядок его избрания и досрочного прекращения полномочий, порядок взаимодействия Председателя правления с иными органами управления обществом.
- 1.3. КБ «Спутник» (ПАО) в дальнейшем именуется Банк.

## **2. Статус Председателя правления**

- 2.1. Председателем правления является должностное лицо Банка, которое в силу своей компетенции осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.
- 2.2. Председатель правления является единоличным исполнительным органом Банка и возглавляет Правление (коллегиальный исполнительный орган) Банка.
- 2.3. Председатель правления подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров.
- 2.4. Председатель правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.
- 2.5. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя правления, должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка. В период выполнения обязанностей Председатель правления 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.
- 2.7. В своей деятельности Председатель правления руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением, Договором и иными внутренними документами Банка.

## **3. Права и полномочия Председателя правления**

- 3.1. Председатель правления организует своевременное и надлежащее выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка.
- 3.2. К компетенции Председателя правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 3.3. Председатель правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе:
  - 3.3.1. Осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
  - 3.3.2. Имеет право первой подписи на финансовых документах;
  - 3.3.3. Принимает меры к укреплению материально-технической базы Банка, решает вопросы, связанные с его хозяйственной деятельностью, распоряжается имуществом и материальными ценностями Банка для обеспечения его текущей деятельности в размере не превышающем 1 (один) процент собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
  - 3.3.4. Представляет интересы Банка во всех учреждениях и организациях как на территории РФ, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах, обеспечивает взаимодействие Банка с органами государственной власти, юридическими и физическими лицами, другими кредитными организациями;
  - 3.3.5. Рекомендует для утверждения на заседании Совета директоров и направления ходатайства в Центральный Банк Российской Федерации по кандидатурам своих заместителей, распределяет обязанности между ними, определяет их полномочия;
  - 3.3.6. Утверждает штатное расписание, должностные инструкции (кроме должностных инструкций руководителей структурных подразделений), иные локальные нормативные акты;
  - 3.3.7. Руководит деятельностью Правления БАНКА, председательствует на его заседаниях, подписывает протоколы заседаний Правления и все документы, утверждаемые Правлением БАНКА;

- 3.3.8. Представляет на Общих собраниях акционеров и заседаниях Совета директоров позицию исполнительных органов Банка;
- 3.3.9. Рекомендует Совету директоров для утверждения и направления ходатайства в Центральный Банк Российской Федерации кандидатуры членов Правления;
- 3.3.10. Принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам в установленном законодательством порядке;
- 3.3.11. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка;
- 3.3.12. Издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 3.3.13. Организует надлежащее состояние и достоверность бухгалтерского учета и отчетности Банка, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы в соответствии с законодательством, обеспечивает законное и целесообразное использование средств и имущества Банка, находящееся на его балансе;
- 3.3.14. Обеспечивает соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации для кредитных организаций нормативов, иных обязательных показателей и указаний;
- 3.3.15. Совершает банковские операции и другие сделки (в том числе предоставление кредитов и займов) на сумму, не превышающую 1 (один) процент собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- 3.3.16. Обеспечивает своевременное перечисление налогов в бюджеты, в том числе обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды в порядке и размерах установленном законом;
- 3.3.17. Обеспечивает экономическую безопасность Банка, сохранность вверенных Банку денежных средств и ценностей, организацию их инкассации;
- 3.3.18. Открывает в банках и других финансово-кредитных учреждениях счета Банка и его подразделений, обладающих правами филиала, а также закрывает эти счета;
- 3.3.19. Обеспечивает сохранность банковской и коммерческой тайны Банка;
- 3.3.20. Следит за выполнением правил техники безопасности и требований по защите жизни и здоровья работников Банка;
- 3.3.21. Организует систему внутреннего контроля Банка, в связи с чем осуществляет следующие действия:
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
  - распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
  - создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и выполнением мер, принятых для их устранения;
  - контролирует соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, принимает меры к соответствию содержания принятых правил и процедур по внутреннему контролю характеру и масштабу осуществляемых операций;
  - организует работу в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - ежегодно пересматривает систему внутреннего контроля в плане оценки развития рисков, влияющих на эффективную деятельность Банка и выявлении новых, ранее неизвестных банковских рисков.
- 3.3.22. Утверждает Положение о Службе внутреннего контроля, назначает на должность и освобождает от должности руководителя Службы внутреннего контроля.
- 3.3.23. Согласовывает и утверждает план работы Службы внутреннего контроля на год, рассматривает ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе.

- 3.3.24. Реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- 3.3.25. Рассматривает Отчет об уровне банковских рисков, в том числе результаты стресс-тестирования, и использует полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.
- 3.3.26. Назначает на должность и освобождает от должности руководителя Службы управления рисками.
- 3.3.27. Решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров, заключает трудовые договоры с работниками Банка.
- 3.3.28. Создает временные и/или постоянно действующие комитеты из числа наиболее компетентных сотрудников Банка для решения особо важных вопросов текущей деятельности Банка, утверждает положения об этих Комитетах;
- 3.3.29. Создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.
- 3.3.30. Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.
- 3.3.31. Устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.
- 3.3.32. Исполняет другие функции, необходимые для достижения целей 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 управления Банка.
- 3.4. Председатель правления заблаговременно представляет к заседаниям Совета директоров информационные отчеты о деятельности Банка, предусмотренные внутренними нормативными документами по следующим вопросам:
- 3.4.1. финансовые показатели деятельности Банка;
  - 3.4.2. достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;
  - 3.4.3. качество ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
  - 3.4.4. концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;
  - 3.4.5. потери и доходы от продажи, погашения и передачи с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;
  - 3.4.6. показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценке качества управления банковскими рисками;
  - 3.4.7. сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;
  - 3.4.8. банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы участники (акционеры), члены Совета директоров и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);
  - 3.4.9. меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства РФ, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики наиболее значительные проблемы в этой области;
  - 3.4.10. любые сведения о признаках возможного ухудшения, факта снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.
- 3.5. Председатель правления не реже одного раза в год представляет отчет о своей работе Общему собранию акционеров.
- 3.6. Председатель правления не реже двух раз в год предоставляет отчет Совету директоров обо всех сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках Банка.

3.7. Председатель правления на период своего отсутствия вправе издать приказ о возложении исполнения обязанностей Председателя правления и делегировать свои должностные полномочия своим заместителям.

#### **4. Порядок назначения Председателя правления**

4.1. Право принятия решения о назначении Председателя правления Банка и досрочном прекращении его полномочий, применении мер дисциплинарного взыскания к Председателю правления принадлежит Совету директоров.

Председатель правления назначается на должность решением Совета директоров по результатам голосования на заседании Совета директоров в соответствии с Положением о Совете директоров Банка.

4.2. С Председателем правления заключается бессрочный трудовой договор, в котором определяются его права и обязанности, принципы оплаты его труда, основания расторжения Договора и размер компенсации в случае досрочного расторжения Договора при отсутствии виновных действий со стороны Председателя правления.

4.3. Договор от имени Банка с Председателем правления подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка из числа членов Совета директоров Банка.

4.1. Правом выдвижения кандидатов на должность Председателя правления обладает любой из членов Совета директоров Банка, а также акционер, владелец 10 и более процентов голосующих акций Банка.

4.4. Заявка от акционера на выдвижение кандидатов вносится в письменной форме, путем направления ценного письма в адрес Банка или сдается в Общий отдел Банка.

Дата внесения заявки определяется по дате почтового отправления или по дате ее сдачи в Общий отдел Банка.

Заявка не может содержать более одного кандидата.

В заявке (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

- Ф.И.О. кандидата, в случае если кандидат является акционером Банка, то количество и категория (тип) принадлежащих ему акций, сведения об образовании кандидата, месте работы, занимаемой должности, стаже работы;

- Гражданство кандидата, место регистрации и место постоянного проживания;

- Ф.И.О. (наименование) акционера (акционеров), выдвигающего кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих ему (им) акций, номера лицевых счетов в реестре.

Заявка подписывается акционером или его доверенным лицом. Если заявка подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если заявка подписана представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к заявке прилагается доверенность.

4.5. Кандидат на должность Председателя Правления может не быть акционером Банка. Кандидат на должность должен удовлетворять квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России.

4.6. В случае, если выдвинуто несколько кандидатов на должность Председателя правления, то Совет директоров принимает решение в отношении всех кандидатов на одном заседании.

Избранным на должность Председателя правления считается кандидат, получивший более половины голосов от числа избранных членов Совета директоров.

В случае, если выдвинут только один кандидат на должность Председателя правления, то решение в отношении этого кандидата считается принятым при получении кандидатом также более половины голосов от числа избранных членов Совета директоров.

4.7. Председатель правления избирается Советом директоров Банка на неопределенный срок.

4.8. Назначение на должность осуществляется в течение одного месяца после получения из Банка России уведомления о согласовании кандидатуры на должность Председателя правления.

#### **5. Досрочное прекращение полномочий Председателя правления**

5.1. Председатель правления вправе по своей инициативе в любой момент сложить свои полномочия, письменно известив об этом Совет директоров за 30 дней. В течение указанного срока Совет директоров должен рассмотреть заявление Председателя правления и определить срок для приема-сдачи дел. Назначенный Советом директоров временно исполняющий обязанности Председателя правления Банка должен принять дела по акту приема-передачи от прежнего Председателя правления в течение двух недель.

По соглашению между Председателем правления и Советом директоров срок может быть уменьшен.

5.2. Полномочия Председателя правления могут быть прекращены досрочно решением Совета директоров по следующим основаниям:

- неисполнение требований Устава Банка, решений Общего собрания и Совета директоров;
- нарушение условий заключенного с ним трудового договора;
- совершение действий (бездействия), повлекших неблагоприятные для Банка последствия.

5.3. Трудовой договор с Председателем правления может быть расторгнут на основании решения Совета директоров о прекращении его полномочий или по соглашению сторон.

## **6. Обязанности и ответственность Председателя правления**

6.1. В период исполнения обязанностей единоличного исполнительного органа Председатель правления обязан своевременно доводить до сведения членов Правления, членов Совета директоров, ревизионной комиссии информацию: о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами 20 или 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.

В течение 2 (двух) рабочих дней с даты назначения на должность предоставить Банку информацию о своих близких родственниках и иных физических и юридических лицах, которые могут быть признаны связанными с Банком на основании критериев, перечисленных во внутренних документах Банка. Уточнение предоставленной информации производится при каждом ее изменении в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, когда это стало известно Председателю правления.

В случае неисполнения указанных обязанностей и признания сделки, в совершении которой имеется заинтересованность недействительной, Председатель правления несет персональную ответственность в размере убытков, причиненных Банку.

6.2. Председатель правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

6.3. Председатель правления несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

6.4. При определении оснований и размера ответственности Председателя правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. Не подлежит возмещению ущерб, который может быть отнесен к категории нормального коммерческого риска.

6.5. Председатель правления не вправе разглашать в течение срока полномочий и трех лет после прекращения этого срока (расторжения договора) ставшие ему известными сведения, составляющие банковскую и коммерческую тайну Банка. Председатель правления несет полную материальную ответственность за ущерб, причиненный Банку разглашением сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну Банка.

## **7. Процедура утверждения и изменения Положения о Председателе правления**

- 7.1. Положение о Председателе правления утверждается Общим собранием акционеров. Решение об его утверждении принимается большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания.
- 7.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренным Уставом, для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров.
- 7.3. Решение о внесении дополнений или изменений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, участвующих в собрании, владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания.
- 7.4. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение. Председатель правления в таком случае руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.
- 7.5. Настоящее положение вступает в силу после государственной регистрации Устава Банка в соответствующей редакции.