

**Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений,  
делегирования полномочий при совершении  
банковских операций и других сделок в  
Публичном акционерном обществе Коммерческом Банке  
«Промышленно - финансовое сотрудничество»  
(новая редакция)**

Настоящая редакция Порядка распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий подразделений и сотрудников при совершении банковских операций и других сделок в Публичном акционерном обществе Коммерческом Банке «Промышленно-финансовое сотрудничество» (далее – «Порядок») разработана в соответствии с требованиями действующих законодательных и нормативных правовых актов Российской Федерации, в частности, нормативных актов Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях, и определяет порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий подразделений и сотрудников при совершении банковских операций и других сделок, а также организацию внутреннего контроля в Публичном акционерном обществе Коммерческом Банке «Промышленно-финансовое сотрудничество» (далее – «Банк»).

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Банковские операции и другие сделки Банка**

1.1. Банк на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять следующие виды банковских операций:

1.1.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);

1.1.2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;

1.1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

1.1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

1.1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

1.1.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

1.1.8. Выдача банковских гарантий;

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

Открытие Банком банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), филиалов (представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о

постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

1.2. Помимо банковских операций, перечисленных в пункте 1.1. настоящего Порядка, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

1.2.1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

1.2.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

1.2.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

1.2.4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

1.2.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

1.2.6. Лизинговые операции;

1.2.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

1.3. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

1.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учёт, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платёжного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

1.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

**Внутренний контроль Банка** - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) в целях обеспечения:

1.6. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

1.7. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной

инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

1.8. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

1.9. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

**Система внутреннего контроля Банка** - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением Центрального банка Российской Федерации «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003 года (далее - Положение ЦБ РФ № 242-П), Уставом и внутренними документами Банка.

**Система органов внутреннего контроля Банка** - определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

## 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль в Банке организован в соответствии с Положением ЦБ РФ № 242-П и устанавливает правила организации внутреннего контроля в Публичном акционерном обществе Коммерческом Банке «Промышленно-финансовое сотрудничество».

### 2.1. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1.1. Внутренний контроль Банка осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- органами управления Банка: Общим собранием акционеров Банка, Наблюдательным Советом Банка, исполнительными органами (коллегиальным - Правлением Банка и единоличным - Председателем Правления Банка);

- ревизионной комиссией Банка;

- главным бухгалтером (его заместителями) Банка;

- руководителем (его заместителями) и главным бухгалтером (его заместителями) филиала Банка;

- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

2.1.1.1. Службу внутреннего аудита Банка - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, порядок образования и полномочия которого определяются Положением о Службе внутреннего аудита Банка и иными внутренними документами Банка;

2.1.1.2. Службу внутреннего контроля (комплаенс - службу) Банка - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, порядок образования и полномочия которого определяются Положением о Службе внутреннего контроля Банка и иными внутренними документами Банка;

2.1.1.3. Службу управления рисками Банка - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, порядок образования и полномочия которого определяются Положением о Службе управления рисками Банка и иными внутренними документами Банка;

2.1.1.4. Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Порядок назначения и полномочия Ответственного сотрудника Банка

по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Банка.

2.1.1.5. Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственного сотрудника и/или структурное подразделение Банка, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг (далее - «Контролер Банка»). Порядок назначения и полномочия Контролера Банка определяются внутренними документами Банка.

## 2.2. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

### 2.2.1. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 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 Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

### 2.2.2. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка

#### 2.2.2.1. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- образование единоличного исполнительного органа Банка, досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа Банка в случаях, определенных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона РФ «Об акционерных обществах»;
- распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона РФ «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона РФ «Об акционерных обществах»;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах».

#### 2.2.2.2. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

2.2.2.3. К компетенции исполнительных органов Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, 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;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих 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;

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

2.2.2.4. В рамках осуществления контроля за организацией деятельности Банка органы управления Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита Банка с подразделениями и служащими Банка и контролируют их соблюдение;

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

### **2.2.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков**

2.2.3.1. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляется Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков строится на:

- идентификации основных, неотъемлемых рисков, связанных с основными видами деятельности Банка;

- внедрении необходимых процедур и процессов, направленных на выявление, отслеживание изменений рисков;

- установлении приемлемых уровней риска, которые может принимать на себя Банк и его подразделения для достижения поставленных целей;

- определении основных методов контроля и структуры контроля, не позволяющих превысить установленные уровни риска.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

#### **2.2.4. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок**

2.2.4.1. Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

2.2.4.2. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;

- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

#### **2.2.5. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности**

2.2.5.1. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности осуществляется с целью обеспечения заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о деятельности Банка и недопущения использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах или интересах конкурентов Банка, а также лицами, не имеющими доступа к такой информации.

Информация состоит из сведений о деятельности Банка и его результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений.

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и распространяется на все направления его деятельности.

2.2.5.2. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

2.2.5.3. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

2.2.5.4. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

2.2.5.5. Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

#### **2.2.6. Мониторинг системы внутреннего контроля Банка**

2.2.6.1. Мониторинг системы внутреннего контроля Банка осуществляется на постоянной основе. Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля Банка (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.) определяется во внутренних документах Банка.

2.2.6.2. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

2.2.6.3. Мониторинг системы внутреннего контроля Банка осуществляется органами управления Банка, руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита Банка. Руководители и сотрудники подразделений Банка осуществляют мониторинг системы внутреннего контроля на повседневной основе в рамках своих должностных обязанностей.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений), а также до сведения сотрудников Банка, ответственных за осуществление банковских операций и других сделок.

### **2.3. ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ БАНКА ПО ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

2.3.1. Банком принимаются внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля:

- учет (учетная политика);
- управление банковскими рисками и капиталом;
- кредитная и депозитная политика;
- порядок осуществления кредитования связанных лиц;
- открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов;
- процентная политика;
- осуществление расчетов (наличных, безналичных);
- совершение операций с валютными ценностями;
- осуществление валютного контроля;
- совершение операций с ценными бумагами;

- выдача банковских гарантий;
- совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей;
- правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- политика информационной безопасности;
- обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- порядок предотвращения конфликта интересов;
- кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.

2.3.2. Банк разрабатывает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Внутренними документами Банка определяется порядок проверки возможности выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

2.3.3. Внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в международной банковской практике) могут приниматься Банком и по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок.

2.3.4. Сочетание вопросов в принимаемых Банком внутренних документах определяется им самостоятельно с учетом условий деятельности, включая в том числе объем и характер операций, виды и уровень банковских рисков, иные обстоятельства.

### **3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

**Общее собрание акционеров Банка** является высшим органом управления Банка.

3.1. Компетенция Общего собрания акционеров Банка определяется Уставом Банка в соответствии с Федеральным законом РФ от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее по тексту – Федеральный закон «Об акционерных обществах»).

3.2. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

3.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

3.2.2. реорганизация Банка;

3.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

3.2.4. определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

3.2.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

3.2.6. увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

3.2.7. уменьшение уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

3.2.8. образование единоличного исполнительного органа Банка, досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа Банка в случаях, определенных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3.2.9. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

3.2.10. утверждение аудиторской организации Банка;

3.2.11. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

3.2.12. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

3.2.13. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;



- 3.2.14. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
  - 3.2.15. дробление и консолидация акций Банка;
  - 3.2.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 3.2.17. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 3.2.18. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - 3.2.19. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - 3.2.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
  - 3.2.21. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
  - 3.2.22. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 3.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка не могут быть переданы на решение Наблюдательному Совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

#### 4. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

**Наблюдательный Совет Банка** осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

4.1. В соответствии с Уставом Банка к компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 4.1.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 4.1.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 4.1.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 4.1.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 4.1.5. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 4.1.6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 4.1.7. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 4.1.8. образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 4.1.9. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 4.1.10. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 4.1.11. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 4.1.12. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 4.1.13. создание филиалов и открытие представительств Банка;

- 4.1.14. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 4.1.15. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 4.1.16. утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 4.1.17. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);
- 4.1.18. обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 4.1.19. предварительное (не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка) утверждение годового отчёта Банка;
- 4.1.20. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 4.1.21. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 4.1.22. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 4.1.23. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 4.1.24. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 4.1.25. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 4.1.26. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 4.1.27. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 4.1.28. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом Банка;
- 4.1.29. принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 4.1.30. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- 4.1.31. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

4.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть

переданы на решение Правлению Банка или Председателю Правления Банка.

4.3. Общее руководство текущей работой Наблюдательного Совета Банка осуществляет **Председатель Наблюдательного Совета Банка**, который непосредственно отвечает за:

- организацию работы Наблюдательного Совета Банка;
- созыв заседаний Наблюдательного Совета Банка и организацию ведения протоколов на заседаниях.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного Совета Банка по решению Наблюдательного Совета Банка.

4.4. **Члены Наблюдательного Совета Банка имеют право:**

- представлять Банк в отношениях с другими организациями, предприятиями, государственными органами, учреждениями и гражданами при наличии надлежащим образом оформленной доверенности;

- получать любую информацию по вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного Совета Банка.

- члены Наблюдательного Совета Банка имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

Члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

4.5. В сфере управления банковскими рисками Банка Наблюдательный Совет Банка наделяется, в частности, следующими полномочиями:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых определенными внутренними документами Банка структурными подразделениями отчетов об оценке уровня соответствующих банковских рисков;

- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- оценка эффективности управления банковскими рисками;

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;

- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

- контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

## 5. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА

5.1. Ревизионная комиссия Банка является независимым постоянно действующим органом контроля Банка.

5.2. Ревизионная комиссия входит в систему органов Банка, осуществляющих функции по внутреннему контролю в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

5.3. Ревизионная комиссия Банка избирается для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

5.4. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного Совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

5.5. Ревизионная комиссия в пределах своей компетенции осуществляет контроль за деятельностью Банка по следующим направлениям:

- проверка финансово-хозяйственной документации Банка, в том числе, при необходимости, данных первичного бухгалтерского учета;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- проверка законности решений и действий исполнительных органов Банка, в том числе заключенных договоров и совершенных сделок;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского учета и отчетности существующим нормативным документам Банка России;
- анализ финансового положения Банка, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка;
- анализ своевременности и правильности расчетов с контрагентами, бюджетами различного уровня, кредиторами и акционерами Банка;
- анализ состояния кассы и имущества Банка;
- по иным направлениям деятельности Банка в рамках компетенции Ревизионной комиссии Банка.

5.6. В процессе осуществления деятельности Ревизионная комиссия вправе требовать, а лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставлять документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая конфиденциальные, в следующем порядке:

5.6.1. Требование о предоставлении документов может быть предъявлено как в устной, так и в письменной форме, при этом лица, занимающие должности в органах управления Банка, вправе потребовать письменного подтверждения требования.

5.6.2. Ревизионная комиссия Банка вправе требовать приобщения к материалам проверки копий финансово-хозяйственных документов Банка, заверенных надлежащим образом.

5.6.3. В случае предоставления недостоверных документов, отказа в предоставлении необходимых документов, создания иных препятствий в осуществлении Ревизионной комиссией Банка ее законной деятельности, Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать от исполнительных органов Банка принятия мер к лицам, виновным в данном нарушении, и предоставления требуемых документов.

5.7. Ревизионная комиссия при осуществлении своих функций также имеет право:

5.7.1. В случае, когда выявленные нарушения в деятельности Банка создают угрозу его интересам, требовать созыва заседаний Правления Банка, Наблюдательного Совета Банка, внеочередного Общего собрания акционеров Банка для решения вопросов, находящихся в компетенции данных органов управления Банка.

5.7.2. Требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка в соответствии со ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

5.7.3. Требовать личного объяснения от должностных лиц Банка по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии Банка.

5.7.4. Требовать от должностных лиц Банка, в компетенцию которых входят отдельные вопросы финансово-хозяйственной и правовой деятельности Банка, представления письменных заключений по вопросам, относящимся к их компетенции.

5.7.5. При выявлении фактов нарушений по вопросам, относящимся к компетенции Ревизионной комиссии Банка, ставить перед органами управления Банка вопрос о привлечении к ответственности работника (должностного лица) Банка, действие или бездействие которого привело к данному нарушению.

5.8. Члены Ревизионной комиссии обязаны:

5.8.1. Не разглашать конфиденциальную информацию (сохранять коммерческую и банковскую тайну), ставшую известной членам Ревизионной комиссии Банка при осуществлении ими своих полномочий.

5.8.2. Проводить проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также в случаях, предусмотренных Положением о Ревизионной комиссии Банка.

5.8.3. При проведении проверок представлять документально оформленные результаты проверок на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также, в случае необходимости, исполнительному органу Банка для принятия мер.

5.9. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за нарушения, допущенные в ходе исполнения своих обязанностей, в соответствии с действующим законодательством РФ.

## 6. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

6.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

6.2. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности органов управления Банка.

6.3. Члены Правления избираются Наблюдательным Советом Банка. Кандидаты на должности членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Наблюдательный Совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка.

6.4. К компетенции Правления Банка относится:

6.4.1 организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка;

6.4.2. представление предложений для рассмотрения на заседаниях Наблюдательного Совета Банка;

6.4.3. разработка и представление Наблюдательному Совету Банка финансовых планов;

6.4.4. рассмотрение тарифов на оказываемые Банком услуги;

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

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

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

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

6.4.9. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

6.4.10. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих 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;

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

6.4.12. принятие решений об открытии, изменении местонахождения, закрытии внутренних структурных подразделений Банка - дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

6.4.13. решение других вопросов, отнесенных к компетенции Правления Банка действующим законодательством, Уставом Банка, а также внутренними документами Банка, определяющими порядок деятельности органов управления Банка.

6.5. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, он председательствует на заседаниях Правления Банка. В случае отсутствия Председателя Правления Банка присутствующие на заседании члены Правления избирают из своего числа председательствующего на заседании.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

6.6. Правление Банка подотчетно Наблюдательному Совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

6.7. В сфере управления банковскими рисками Банка Правление Банка наделяется, в частности, следующими полномочиями:

- общее управление банковскими рисками;

- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга отдельных видов банковских рисков;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска.

## **7. КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ**

Кредитный комитет Банка является постоянно действующим органом Банка коллегиального принятия решений в сфере реализации кредитной политики Банка и осуществляет свою деятельность под руководством и контролем Правления Банка.

В своей деятельности Кредитный комитет руководствуется действующими законодательными и нормативно-правовыми актами, Уставом Банка, Положением о Кредитном комитете, внутренними документами Банка, приказами (указаниями, распоряжениями) руководства Банка, настоящим Порядком.

Основными задачами Кредитного комитета являются:

- реализация мероприятий по утвержденной кредитной политике Банка и контроль над их выполнением;
- контроль качества (ликвидности) кредитного портфеля Банка;
- разработка системы мероприятий по контролю и управлению банковскими рисками.

Основными функциями Кредитного комитета являются:

- координация деятельности структурных подразделений банка в сфере реализации кредитной политики банка;
- рассмотрение в соответствии с действующими регламентами и внутренними документами банка заявки о предоставлении кредитов, кредитных линий, гарантий, овердрафта, непокрытых аккредитивов (далее по тексту – кредиты), лизинга, учета векселей, и других банковских продуктов, несущих кредитный риск, принятие решения о выдаче кредита либо об отказе в его предоставлении; определение условия кредитования;
- установление общих лимитов задолженности и кредитования по сделкам до 5% от размера капитала Банка. Сделки по лимитам задолженности и кредитованию с размером от 5% до 10% от капитала Банка подлежат последующему одобрению Правлением Банка. Сделки по лимитам задолженности и кредитованию свыше 10% от капитала Банка подлежат последующему одобрению Наблюдательным Советом Банка;
- принятие решений об изменении условий кредитных договоров, договоров обеспечения, определение действия Банка при нарушении заемщиком условий кредитного договора;
- координация и контроль выполнения мероприятий по возврату проблемной задолженности;
- рассмотрение и рекомендации к дальнейшему рассмотрению Наблюдательным Советом кредитные сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- принятие решения о выдаче льготных кредитов в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;
- принятие предварительного решения о признании качества обслуживания долга «хорошим» при проведении реструктуризаций кредитов;
- принятие решения о формировании размера резервов с учетом наличия обеспечения первой и второй категории качества по выданным ссудам;
- принятия решения относительно дальнейшей работы с кредитным портфелем на основе данных относительно качества кредитного портфеля, предоставляемых Службой управления рисками на ежемесячной основе;
- определение формы взаимодействия с банками при работе на рынке межбанковских кредитов, утверждает перечни банков;
- принимает решения о списании безнадежных ссуд в рамках своих полномочий.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка на срок, определяемый решением Наблюдательного Совета Банка.

Члены Кредитного комитета имеют право получать от сотрудников Банка и клиентов документы, справки, расчеты и другие сведения, необходимые для выполнения функций комитета. Руководители подразделений Банка обеспечивают по запросам Кредитного комитета представление обоснованных письменных заключений.

Решения Кредитного комитета, принятые в соответствии с его компетенцией, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями, должностными лицами и специалистами Банка.

## **8. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

8.1. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

8.2. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного Совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным Советом Банка.

На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

8.3. Председатель Правления Банка подотчетен Наблюдательному Совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

8.4. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка или Правления Банка.

8.5. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

8.5.1. представляет интересы Банка перед третьими лицами;

8.5.2. совершает сделки от имени Банка;

8.5.3. утверждает штатное расписание Банка, должностные инструкции, положения о структурных подразделениях Банка (за исключением утверждаемых Наблюдательным Советом Банка положений о филиалах и представительствах Банка);

8.5.4. применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;

8.5.5. издает приказы (в том числе о приеме на работу, переводе, увольнении работников Банка) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

8.5.6. выдает доверенности;

8.5.7. утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка.

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

8.5.9. осуществляет распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

8.5.10. осуществляет создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих 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;

8.5.11. осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

8.6. Председатель Правления Банка при освобождении его от должности обязан передать имущество, базы данных на электронных носителях и документы Банка лицу из числа его руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления Банка он обязан обеспечить сохранность имущества, баз данных на электронных носителях и документов Банка, уведомив о принятых мерах Банк России.

8.7. В сфере управления банковскими рисками Банка Председатель Правления Банка наделяется, в частности, следующими полномочиями:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления отдельными видами банковских рисков (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка;

- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние отдельных видов банковских рисков;

- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

## 9. ЗАМЕСТИТЕЛИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Заместитель Председателя Правления Банка назначается Председателем Правления Банка.

Кандидатура Заместителя Председателя Правления Банка утверждается Наблюдательным Советом Банка и подлежит согласованию с Банком России в порядке, установленном правовыми актами Банка России.

**Заместитель Председателя Правления Банка имеет право:**

- запрашивать и получать от руководителей структурных подразделений Банка необходимую информацию;

- вносить руководству Банка предложения по совершенствованию форм и методов работы;

- обращаться к руководству Банка с предложением о поощрении сотрудников подчиненных ему служб, о применении к ним дисциплинарных взысканий.

В случае, если Председатель Правления Банка в силу объективных причин (отпуск, болезнь и т.п.) не может исполнять свои обязанности, на Заместителя Председателя Правления Банка может быть возложено исполнение обязанностей Председателя Правления Банка. При этом, должностное лицо Банка, на которое возложено исполнение обязанностей Председателя Правления Банка, наделяется всеми полномочиями, которые предоставлены Председателю Правления Банка в соответствии с Уставом Банка и действует от имени Банка без доверенности.

При освобождении от должности Председателя Правления Банка, до получения Банком в установленном законом порядке согласия Банка России на назначение Председателя Правления Банка и вступления указанного лица в должность, на одного из Заместителей Председателя Правления Банка Наблюдательным Советом Банка может быть возложено исполнение обязанностей Председателя Правления Банка. При этом, должностное лицо Банка, на которое возложено исполнение обязанностей Председателя Правления Банка, наделяется всеми полномочиями, которые предоставлены Председателю Правления Банка в соответствии с Уставом Банка и действует от имени Банка без доверенности.

**Заместитель Председателя Правления Банка, курирующий отдельное направление деятельности Банка выполняет следующие функции:**

- организует работу и эффективное взаимодействие всех подчиненных структурных подразделений, направляет их деятельность на развитие и совершенствование выполняемых обязанностей с учетом социальных и рыночных приоритетов, повышение эффективности работы Банка, роста объемов предоставляемых услуг и увеличение прибыли, качества и конкурентоспособности всего перечня услуг, соответствия их мировым стандартам с целью завоевания отечественного и зарубежного рынка и удовлетворения потребностей населения в соответствующих видах предоставляемых услуг;

- обеспечивает выполнение Банком всех обязательств перед федеральным, региональным и местным бюджетами, государственными внебюджетными социальными фондами, поставщиками,



заказчиками и кредиторами, включая иные банки, а также хозяйственных и трудовых договоров (контрактов) и бизнес-планов;

- организует деятельность подчиненных структурных подразделений Банка на основе широкого использования новейшей техники и технологии, прогрессивных форм управления и организации труда, научно-обоснованных нормативов материальных, финансовых и трудовых затрат, изучения конъюнктуры рынка и передового опыта (отечественного и зарубежного) в целях всемерного повышения технического уровня и качества предоставляемых услуг, экономической эффективности деятельности, рационального использования интеллектуальных резервов и экономного расходования всех видов финансовых и материальных ресурсов;

- принимает меры по обеспечению Банка квалифицированными кадрами, рациональному использованию и развитию их профессиональных знаний и опыта, созданию безопасных и благоприятных для жизни и здоровья условий труда, соблюдению требований законодательства об охране окружающей среды;

- обеспечивает правильное сочетание экономических и административных методов руководства, единоначалия и коллегиальности в обсуждении и решении вопросов, материальных и моральных стимулов повышения эффективности выполняемых должностных обязанностей, применение принципа материальной заинтересованности и ответственности каждого работника за порученное ему дело и результаты работы всего коллектива, выплату заработной платы в установленные сроки;

- решает вопросы, касающиеся деятельности Банка, в пределах предоставленных ему полномочий, поручает ведение отдельных направлений деятельности другим должностным лицам Банка;

- обеспечивает соблюдение законности в деятельности Банка и осуществлении его хозяйственно-экономических связей, использование правовых средств для финансового управления и функционирования в рыночных условиях, укрепление договорной и финансовой дисциплины, регулирование социально-трудовых отношений, обеспечение инвестиционной привлекательности Банка в целях поддержания и расширения масштабов деятельности;

- принимает участие в разработке предложений по совершенствованию системы управления Банком, по определению прав и обязанностей структурных подразделений, должностных лиц Банка;

- осуществляет контроль за надлежащим исполнением внутренних приказов и распоряжений структурных подразделений, находящихся в его подчинении. Контролирует и принимает решения по работе курируемых им подразделений.

Заместитель Председателя Правления Банка несет полную ответственность, в пределах своей компетенции, за выполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с действующим законодательством.

## **10. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

Служба внутреннего аудита Банка действует на основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего аудита Банка, и иных внутренних документов Банка.

Служба внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Наблюдательным Советом Банка.

Служба внутреннего аудита создается Банком в целях обеспечения:

- а) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- б) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- в) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

- г) исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета, Правления и Председателя Правления Банка);

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверку 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 Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка (далее - СВК) и Службы управления рисками (далее - СУР) Банка.

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка после утверждения его кандидатуры Наблюдательным Советом Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка в своей деятельности подотчетен Наблюдательному Совету Банка. Подчиненность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Кандидат на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка предоставляет в Банк сведения о профессиональном образовании (наименование образовательной организации, год ее окончания, квалификация, специальность и (или) направление подготовки); сведения о дополнительном профессиональном образовании (название осволенной дополнительной профессиональной программы и дата ее освоения); сведения об отсутствии оснований для признания деловой репутации кандидата неудовлетворительной в соответствии с основаниями, предусмотренными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Руководство Банка, Управление безопасности Банка, Правовой отдел Банка в рамках своей компетенции осуществляют контроль за соответствием Руководителя Службы внутреннего аудита Банка установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка при возникновении оснований, не позволяющих признать его соответствующим вышеуказанным требованиям, а также при изменении предоставленных ранее сведений, обязан письменно уведомить Банк не позднее пяти рабочих дней с момента возникновения таких оснований и (или) изменений, если иной срок не установлен действующим законодательством РФ.

В случаях, если Руководитель Службы внутреннего аудита Банка не уведомил Банк о возникновении оснований, не позволяющих признать его соответствующим установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также не уведомил Банк об изменении предоставленных ранее сведений, Банк вправе применить к Руководителю Службы внутреннего аудита Банка меры дисциплинарного взыскания.

Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита Банка имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля обязаны:

- осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом которых является любое подразделение и служащий Банка;

- осуществлять контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

Если, по мнению Руководителя Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то Руководитель Службы внутреннего аудита Банка обязан проинформировать Наблюдательный Совет Банка;

- осуществлять контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита Банка нарушений;

- информировать Наблюдательный Совет Банка, Председателя Правления Банка и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита Банка своих функций.

Руководитель Службы внутреннего аудита обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Наблюдательный Совет Банка (через Председателя Наблюдательного Совета Банка), председателя Правления Банка, Правление Банка, руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка.

Банк уведомляет в письменной форме Банк России о назначении на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк уведомляет в письменной форме Банк России об освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

## 11. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Наблюдательным Советом Банка, и иных внутренних документов Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

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

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка в своей деятельности подотчетен Председателю Правления Банка. Подчиненность Руководителя Службы внутреннего контроля Банка определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Кандидат на должность Руководителя Службы внутреннего контроля Банка предоставляет в Банк сведения о профессиональном образовании (наименование образовательной организации, год ее окончания, квалификация, специальность и (или) направление подготовки); сведения о дополнительном профессиональном образовании (название освоенной дополнительной профессиональной программы и дата ее освоения); сведения об отсутствии оснований для признания деловой репутации кандидата неудовлетворительной в соответствии с основаниями, предусмотренными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Руководство Банка, Управление безопасности Банка, Правовой отдел Банка в рамках своей компетенции осуществляют контроль за соответствием Руководителя Службы внутреннего контроля Банка установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка при возникновении оснований, не позволяющих признать его соответствующим вышеуказанным требованиям, а также при изменении предоставленных ранее сведений, обязан письменно уведомить Банк не позднее пяти рабочих дней с момента возникновения таких оснований и (или) изменений, если иной срок не установлен действующим законодательством РФ.

В случаях, если Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не уведомил Банк о возникновении оснований, не позволяющих признать его соответствующим установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также не уведомил Банк об изменении предоставленных ранее сведений, Банк вправе применить к Руководителю Службы внутреннего контроля Банка меры дисциплинарного взыскания.

Банк уведомляет в письменной форме Банк России о назначении на должность Руководителя Службы внутреннего контроля Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк уведомляет в письменной форме Банк России об освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

## **12. СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

В целях организации системы управления рисками в Банке создается Служба управления рисками Банка. Цели, функции (права и обязанности), статус Службы управления рисками в организационной структуре Банка, методы деятельности и иные вопросы, определенные нормативными актами Банка России, определяются Положением о Службе управления рисками Банка, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.

Служба управления рисками Банка действует на основании Устава Банка, Положения о Службе управления рисками Банка, и иных внутренних документов Банка.

Руководитель Службы управления рисками Банка входит в штат Банка, подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Руководитель Службы управления рисками Банка при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Кандидат на должность Руководителя Службы управления рисками Банка предоставляет в Банк сведения о профессиональном образовании (наименование образовательной организации, год ее окончания, квалификация, специальность и (или) направление подготовки); сведения о дополнительном профессиональном образовании (название осволенной дополнительной профессиональной программы и дата ее освоения); сведения об отсутствии оснований для признания деловой репутации кандидата неудовлетворительной в соответствии с основаниями, предусмотренными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Руководство Банка, Управление безопасности Банка, Правовой отдел Банка в рамках своей компетенции осуществляют контроль за соответствием Руководителя Службы управления рисками Банка установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы управления рисками Банка при возникновении оснований, не позволяющих признать его соответствующим вышеуказанным требованиям, а также при изменении предоставленных ранее сведений, обязан письменно уведомить Банк не позднее пяти рабочих дней с момента возникновения таких оснований и (или) изменений, если иной срок не установлен действующим законодательством РФ.

В случаях, если Руководитель Службы управления рисками Банка не уведомил Банк о возникновении оснований, не позволяющих признать его соответствующим установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также не уведомил Банк об изменении предоставленных ранее сведений, Банк вправе применить к Руководителю Службы внутреннего аудита Банка меры дисциплинарного взыскания.

Руководитель Службы управления рисками Банка осуществляет координацию деятельности работников структурных подразделений Банка, осуществляющих функции Службы управления

рисками. Руководитель Службы управления рисками Банка не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Банк уведомляет в письменной форме Банк России о назначении на должность Руководителя Службы управления рисками Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк уведомляет в письменной форме Банк России об освобождении от должности Руководителя Службы управления рисками Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

### **13. ОТВЕТСТВЕННЫЙ СОТРУДНИК БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

13.1. Ответственный сотрудник Банка - специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «Ответственный сотрудник»). Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления.

Ответственный сотрудник при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

13.2. Банк уведомляет в письменной форме Банк России о назначении на должность Ответственного сотрудника в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

13.3. Банк уведомляет в письменной форме Банк России об освобождении от должности Ответственного сотрудника не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

13.4. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

13.4.1. Организует разработку и представляет на утверждение Председателю Правления Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.4.2. Организует реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В этих целях Ответственный сотрудник:

13.4.2.1. Консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

13.4.2.2. Принимает решения по переданным ему Сообщениям.

13.4.2.3. Осуществляет контроль за полнотой и достоверностью идентификационных сведений клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей, их своевременным обновлением.

13.4.2.4. Организует работу по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.4.2.5. Организует представление в уполномоченный орган сведений в соответствии с ФЗ РФ № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России.

13.4.2.6. Оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка.

13.4.2.7. Не реже одного раза в год представляет письменный отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Председателю Правления. Порядок текущей отчетности Ответственного сотрудника определяется внутренними документами Банка.

13.4.2.8. Организует работу Отдела финансового мониторинга.

13.5. При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник вправе:

13.5.1. Получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка; бухгалтерские и денежно - расчетные документы.

13.5.2. Снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах.

13.5.3. Входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях.

13.5.4. Давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения руководителя Банка), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке).

13.5.5. Осуществлять иные права в соответствии с рекомендациями Банка России и внутренними документами Банка.

13.5.6. Отдавать распоряжения и проверять их выполнение сотрудникам, входящим в Отдел финансового мониторинга.

13.6. При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник обязан:

13.6.1. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов.

13.6.2. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении Ответственным сотрудником своих функций.

13.6.3. Выполнять иные обязанности в соответствии с рекомендациями Банка России и внутренними документами Банка.

13.7. Осуществление функций, установленных рекомендациями Банка России и внутренними документами Банка, относится к исключительной компетенции Ответственного сотрудника.

13.8. Ответственный сотрудник может совмещать деятельность, отнесенную к его исключительной компетенции с осуществлением иных функций, кроме функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита, создаваемой в порядке, установленном Банком России, и при условии, что он не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей Банка, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы (кроме документов по вопросам, относящимся к исключительной компетенции Ответственного сотрудника в соответствии с Рекомендациями Банка России и внутренними документами Банка).

## 14. КОНТРОЛЕР БАНКА

14.1. Контролер Банка - сотрудник Банка, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг (далее – «Контролер»).

14.2. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Должность Контролера включается в штат работников Банка. Работа в должности Контролера должна быть основным местом работы Контролера. Лицо, назначаемое на должность Контролера должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России и внутренними документами Банка.

Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Наблюдательный Совет Банка.

Контролер назначается уполномоченным органом Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банка.

Контролер Банка, совмещающего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг с иными видами деятельности, вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с руководством подразделениями Банка, функционирование которых не связано с деятельностью на

рынке ценных бумаг, Контролер в этом случае не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей Банка, их осуществлением и исполнением.

Контролер Банка, совмещающего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг с иными видами деятельности, не вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с руководством подразделением, к функциям которого относится юридическое (правовое) сопровождение деятельности Банка.

Контролер вправе входить в состав создаваемых Банком комитетов и комиссий, не являющихся структурными подразделениями Банка. В этом случае контролер не может являться руководителем такого комитета или комиссии, за исключением случаев, когда в компетенцию комитета или комиссии входят исключительно вопросы, связанные с осуществлением внутреннего контроля.

Контролер Банка, совмещающего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг с иными видами деятельности, вправе также входить в состав создаваемых Банком комитетов или комиссий, не являющихся структурными подразделениями Банка, сфера деятельности которых не связана с деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

14.3. Контролер при осуществлении своей деятельности выполняет следующие функции:

- обеспечивает соблюдение требований Инструкции о внутреннем контроле в Банке при осуществлении Банком деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Инструкция);

- контролирует соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка - профессионального участника, а именно:

  - соблюдение Банком лицензионных требований и условий осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

  - достоверность и полноту представляемой отчетности Банка, соответствие ее содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативным актам в сфере рынка ценных бумаг;

  - соблюдение сроков представления отчетности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;

  - соблюдение порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации для профессиональных участников рынка ценных бумаг;

  - соответствие материалов Банка, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг;

  - исполнение Банком предписаний Банка России, а также соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг, в случае приостановления действия лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной (выданных) Банку;

- осуществляет постоянный текущий контроль путем проведения проверок соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка, а именно:

  - соблюдение условий поручений клиентов Банка/распоряжений зарегистрированных лиц;

  - соблюдение ограничений на проводимые Банком операции, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами и предписаниями Банка России в сфере рынка ценных бумаг, внутренними документами Банка;

  - соблюдение установленных законодательством Российской Федерации требований к размеру собственных средств Банка, а также иных расчетных нормативов и показателей;

  - соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

  - соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при возникновении конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента;

  - соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета Банка;



соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета Банка;

соответствие договоров, заключенных Банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг;

- рассматривает поступающие на действия Банка обращения, связанные с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- незамедлительно информирует единоличный исполнительный орган Банка – Председателя Правления Банка о возможном нарушении Банком и/или его работниками требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг, внутренних документов Банка;

- проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения нарушения и виновных в нем лиц;

- контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;

- представляет Наблюдательному Совету и/или единоличному исполнительному органу Банка отчеты в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг;

- консультирует работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, информирует о требованиях законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка, а также об изменениях в данных требованиях;

- осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг.

#### 14.4. Контролер вправе:

принимать участие в работе по разработке внутренних документов Банка;

требовать представления любых документов Банка и знакомиться с содержанием баз данных и регистров, ведущихся и хранящихся в Банке, связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг;

снимать копии с полученных в подразделениях Банка документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления информации, необходимой для осуществления функций Контролера;

требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей.

Контролер может дополнительно иметь иные права, установленные внутренними документами Банка, не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации.

В случае выявления нарушений прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, Контролер имеет право информировать о выявленных нарушениях Банк России путем направления копии отчета Контролера, составленного в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

#### 14.5. Контролер обязан:

соблюдать требования законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;

соблюдать требования внутренних документов Банка о внутреннем контроле;

надлежащим образом выполнять свои функции;

обеспечивать сохранность и возврат полученных в подразделениях Банка оригиналов и копий документов на бумажном носителе и электронном виде;

соблюдать конфиденциальность в отношении полученной информации;

выполнять иные обязанности, установленные внутренними документами Банка, не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации.

## 15. ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР БАНКА (ЕГО ЗАМЕСТИТЕЛИ)

Главный бухгалтер Банка вправе:

- представлять интересы Банка во взаимоотношениях с иными структурными подразделениями и другими организациями по хозяйственно-финансовым и иным вопросам;
  - вносить на рассмотрение руководства Банка предложения по совершенствованию хозяйственно-финансовой деятельности;
  - подписывать и визировать документы в пределах своей компетенции;
  - получать от руководителей структурных подразделений Банка (специалистов) информацию и документы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;
  - вносить на рассмотрение Председателя Правления Банка представления о назначении, перемещении, увольнении работников, осуществляющих функции бухгалтерского учета в различных подразделениях Банка, предложения об их поощрении или наложении на них взысканий;
  - требовать от руководства Банка оказания содействия в исполнении своих должностных обязанностей и прав;
- В обязанности Главного Бухгалтера Банка входит:
- ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности;
  - контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
  - организация бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности Банка;
  - формирование в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетной политики, исходя из структуры и особенностей деятельности Банка, необходимости обеспечения его финансовой устойчивости;
  - организация и контроль работы по подготовке и принятию рабочего плана счетов, форм первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, разработке форм документов внутренней бухгалтерской отчетности, а также обеспечению порядка проведения инвентаризаций, контроля за проведением хозяйственных операций, соблюдения технологии обработки бухгалтерской информации и порядка документооборота;
  - обеспечение рациональной организации бухгалтерского учета и отчетности в Банке и в его подразделениях на основе максимальной централизации учетно-вычислительных работ и применения современных технических средств и информационных технологий, прогрессивных форм и методов учета и контроля, формирование и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской информации о деятельности предприятия, его имущественном положении, доходах и расходах, а также разработку и осуществление мероприятий, направленных на укрепление финансовой дисциплины.
  - организация учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, поступающих основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением, учет издержек производства и обращения, исполнения смет расходов, выполнения услуг, результатов хозяйственно-финансовой деятельности Банка, а также финансовых, расчетных и кредитных операций;
  - обеспечение законности, своевременности и правильности оформления документов, составление экономически обоснованных отчетных калькуляций себестоимости предоставляемых услуг, расчеты по заработной плате, правильное начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, средств на финансирование капитальных вложений, а также отчисление средств на материальное стимулирование работников предприятия;
  - осуществление контроля за соблюдением порядка оформления первичных и бухгалтерских документов, расчетов и платежных обязательств, расходования фонда заработной платы, проведением инвентаризаций основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, проверок организации бухгалтерского учета и отчетности, а также документальных ревизий в подразделениях Банка;
  - участие в проведении экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности Банка по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, устранения потерь и непредвиденных затрат;
  - принятие мер по предупреждению недостач, незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушений финансового и хозяйственного законодательства;
  - участие в оформлении материалов по недостачам и хищениям денежных средств и товарно-материальных ценностей, контролировать передачу в необходимых случаях этих материалов в следственные и судебные органы;

- ведение работы по обеспечению строгого соблюдения штатной, финансовой и кассовой дисциплины, списания со счетов бухгалтерского учета недостач, дебиторской задолженности и других потерь, сохранности бухгалтерских документов, оформления и сдачи их в установленном порядке в архив;
- участие в разработке и внедрении рациональной плановой и учетной документации, прогрессивных форм и методов ведения бухгалтерского учета на основе применения современных средств вычислительной техники;
- обеспечение составления баланса и оперативных сводных отчетов о доходах и расходах средств, об использовании бюджета, другой бухгалтерской и статистической отчетности, представление их в установленном порядке в соответствующие органы;
- оказание методической помощи работникам подразделений Банка по вопросам бухгалтерского учета, контроля, отчетности и экономического анализа.

## **16. РУКОВОДИТЕЛЬ (ЕГО ЗАМЕСТИТЕЛИ) ФИЛИАЛА БАНКА**

Руководитель (его заместители) филиала Банка:

- руководит деятельностью Филиала, несет ответственность за выполнение возложенных на Филиал задач, приказов, распоряжений и иных решений органов управления Банка;
- распоряжается имуществом и средствами, выделенными Филиалу, в пределах прав, установленных Правлением Банка и закрепленных в выданной ему доверенности;
- организует и контролирует выполнение решений органов управления Банка;
- издает приказы, распоряжения и другие обязательные для работников Филиала акты, утверждает положения о структурных подразделениях Филиала и должностные инструкции сотрудников Филиала, правила внутреннего трудового распорядка Филиала и обеспечивает их соблюдение;
- производит в установленном порядке прием, перемещение и увольнение работников Филиала, за исключением Заместителя Директора, Главного бухгалтера, Заместителя главного бухгалтера, прием, перемещение и увольнение которых осуществляются на основании приказа Председателя Правления Банка, а также поощрение отличившихся работников, наложение взысканий на работников за нарушение трудовой дисциплины или упущения в работе в соответствии с действующим законодательством;
- принимает решения об использовании фонда оплаты труда сотрудников Филиала в соответствии с порядком, установленным в Банке;
- принимает решения о предоставлении кредитов в порядке, установленном внутренними документами Банка;
- предоставляет на рассмотрение и утверждение Председателя Правления Банка штатное расписание Филиала;
- командировывает работников Филиала в пределах Российской Федерации;
- распоряжается имуществом и средствами, выделенными Банком для обеспечения деятельности Филиала;
- заключает договоры страхования имущества (в том числе страхования транспортных средств) от имени Банка. Заявляет о страховых событиях, подписывает страховые акты и все документы, касающиеся вопросов страхования, урегулирования убытков и передачи прав требования к виновной стороне, получает страховые выплаты, передает транспортные средства в ремонт и принимает из ремонта, а также совершает все необходимые действия и подписывает все необходимые документы, связанные с осуществлением полномочий, предусмотренных доверенностью;
- заключает договоры и совершает сделки от имени Банка, а также совершает все необходимые действия и подписывает все необходимые документы, связанные с ними и вытекающие из Устава Банка и настоящего Положения на основании доверенности;
- заключает с юридическими и физическими лицами хозяйственные договоры и другие сделки гражданско-правового характера (в том числе договоры аренды, за исключением договоров купли-продажи недвижимости), связанные с обеспечением деятельности внутренних структурных подразделений в пределах средств, установленных бюджетом Филиала Банка;
- принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Филиала;
- ведет дела и представляет интересы Филиала от имени Банка со всеми юридическими и

физическими лицами, во всех финансовых, административных и иных органах, а также судебных органах со всеми правами, предоставленными законом истцу, ответчику, третьему лицу, заявителю и иному заинтересованному лицу, в том числе с правом подписания искового заявления, передачи дела в третейский суд, полного или частичного отказа от исковых требований и признания иска, изменения предмета или основания иска, заключения мирового соглашения, обжалования судебного акта суда, подписания заявления о принесении протеста, требования принудительного исполнения судебного акта.

Финансирование расходов на содержание аппарата управления, проектов финансовых, кредитных и других планов, сметы административно-хозяйственных расходов Филиала осуществляется за счет средств, размер которых утверждается Правлением Банка. Ответственность за правильность расходования указанных средств несет Директор Филиала.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка осуществляют Директор Филиала и Главный бухгалтер Филиала, а также их заместители. К компетенции Директора Филиала в рамках системы внутреннего контроля Филиала относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

- проверка соответствия деятельности Филиала внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Филиала;

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля Филиала;

- создание в Филиале эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

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

Организация внутреннего контроля Филиала, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, производится на основе «Правил внутреннего контроля, осуществляемого в ПАО КБ «ПФС-БАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», разработанных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

## **17. ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР (ЕГО ЗАМЕСТИТЕЛИ) ФИЛИАЛА БАНКА**

В обязанности Главного бухгалтера (его заместители) филиала Банка входит:

- организация бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности Филиала и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности Филиала Банка;

- организация и контроль за проводимыми операциями в балансе Филиала, проверка на соответствие их Учетной политике Банка и нормативным требованиям Банка России;

- контроль за соответствием осуществляемых банковских и хозяйственных операций законодательству РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- обеспечение рациональной организации учета и отчетности в Филиале и в его подразделениях на основе максимальной централизации и механизации учетно - вычислительных работ, прогрессивных форм и методов бухгалтерского учета и контроля;

- организация учета поступающих денежных средств, товарно-материальных ценностей и основных средств, и контроль за своевременным отражением на счетах бухгалтерского учета всех проводимых операций Филиала;

- обеспечение контроля за своевременностью и правильностью оформления и предоставления документов;

- осуществление контроля за расчетами по заработной плате с работниками Филиала; за

правильным начислением и перечислением налогов в федеральный и местные бюджеты и внебюджетные фонды;

- осуществление последующего контроля всех участков учетно-операционной, бухгалтерской работы и принятие мер к устранению выявленных недостатков;

- общее руководство работниками Отдела бухгалтерского учета и отчетности и Отдела кассовых операций Филиала.

- организация ежедневного внутреннего контроля за правильностью оформления первичных документов и проведения их по счетам бухгалтерского учета до закрытия банковского дня;

- осуществление контроля за составлением бухгалтерской и налоговой отчетности в установленные сроки;

В случае установления фактов нарушений нормативных документов в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (Федеральный закон 115-ФЗ), клиентами и сотрудниками Банка при проведении операций, незамедлительно доводит в письменном виде информацию об этих фактах до сведения ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту ПОД/ФТ) или Директора Филиала.

В случае получения доступа к персональным данным обеспечивает сохранность персональных данных клиентов и других работников Банка и защиту этих сведений от несанкционированного доступа. Не распространяет персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено Федеральным Законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

## **18. РУКОВОДИТЕЛИ УПРАВЛЕНИЙ БАНКА**

Руководители управлений Банка осуществляют общее руководство вверенными им управлениями; планируют организацию работы Управлений по выполнению задач и функций возложенных на них внутренними положениями Банка, организуют разработку перспективных и текущих планов деятельности Управлений и принимают меры к внедрению их в практическую работу, проводят систематический анализ состояния дел по вопросам, входящим в компетенцию Управлений, и готовят предложения для принятия решений, направленных на совершенствование банковской деятельности, готовят информацию по вопросам, относящимся к сфере деятельности Управлений, необходимую для составления отчетности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России.

Руководители Управлений Банка обязаны обеспечить контроль:

- за качеством и своевременностью выполнения работ сотрудниками вверенных им Управлений;
- за соблюдением конфиденциальности информации о деятельности Управлений и банковской тайны сотрудниками Управлений;

- за соблюдением требований действующего законодательства сотрудниками Управлений;

- за сохранностью материальных ценностей, находящихся в распоряжении Управлений.

Руководители Управлений Банка имеют право:

- вести переговоры с клиентами и при возникновении спорных вопросов отстаивать позицию Банка в соответствии с решениями руководства Банка;

- запрашивать и получать от управлений, отделов и служб Банка необходимые материалы и документы, относящиеся к вопросам деятельности вверенных им Управлений;

- вносить на рассмотрение руководства Банка предложения по улучшению деятельности Управлений.

## **19. РУКОВОДИТЕЛИ ОТДЕЛОВ БАНКА**

Руководители отделов Банка обеспечивают контроль над:

- качеством и своевременностью выполнения работ сотрудниками отделов;
- соблюдением конфиденциальности информации о деятельности отделов и банковской тайны сотрудниками отделов;

- соблюдением требований действующего законодательства сотрудниками отделов;

- сохранностью материальных ценностей, находящихся в распоряжении отделов.

Руководители отделов Банка обладают правами и обязанностями, предусмотренными действующим трудовым законодательством Российской Федерации и их должностными инструкциями.

## **20. СПЕЦИАЛИСТЫ ОТДЕЛОВ БАНКА**

Специалисты отделов Банка обладают правами и обязанностями, предусмотренными действующим трудовым законодательством Российской Федерации и их должностными инструкциями.

## **21. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ И ДЕЛЕГИРОВАНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ИНЫХ СДЕЛОК**

Решения о совершении всех банковских операций и иных сделок принимаются Председателем Правления Банка, за исключением сделок, на совершение которых в соответствии с действующими законодательными, нормативно-правовыми актами РФ и внутренними документами Банка требуется согласие Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка или Кредитного комитета Банка.

Председатель Правления Банка вправе отдельным приказом и/или доверенностью делегировать свои полномочия на принятие решений о совершении тех или иных банковских операций и других сделок своим Заместителям, Руководителям Управлений Банка, Руководителям отделов Банка и иным сотрудникам Банка.

## **22. КОНТРОЛЬ ЗА РИСКАМИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении банковскими рисками определен внутренними документами Банка.

В целях концентрации ресурсов и усилий по управлению банковскими рисками в Банке созданы следующие подразделения, отвечающие за координацию и централизацию управления банковскими рисками:

- Служба управления рисками - внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за управление операционным, кредитным, рыночным, стратегическим и страновым рисками. Управление рисками независимо от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, и составление отчетности;

- Отдел финансового мониторинга - внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за управление правовым риском и риском потери деловой репутации. Отдел финансового мониторинга независим от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, и составление отчетности.

Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией Банка, является Заместитель Председателя Правления, курирующий работу Казначейства.

В функции Службы управления рисками входит:

- сбор и введение в информационную банковскую систему «Мониторинг банковских рисков» информации о состоянии операционного, кредитного, рыночного, стратегического, странового рисков и риска ликвидности;

- анализ и оценка операционного, кредитного, рыночного, стратегического, странового рисков и риска ликвидности;

- контроль над соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга вышеуказанных рисков;

- регулярное участие в деятельности Кредитного Комитета Банка при принятии решений;

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной внутренними документами Банка;

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного, кредитного, рыночного, стратегического, странового рисков и риска ликвидности.

В функции Отдела финансового мониторинга Банка входит:

- сбор и введение в информационную банковскую систему «Мониторинг банковских рисков» информации о состоянии правового риска и риска потери деловой репутации;

- анализ и оценка правового риска и риска потери деловой репутации;

контроль над соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга правового риска и риска потери деловой репутации;  
регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной внутренними документами Банка;

разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению правового риска и риска потери деловой репутации.

Выявление и оценка уровня банковских рисков в Банке осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего показателя, используемого для выявления и оценки соответствующего банковского риска соответственно в Службу управления рисками или в Отдел финансового мониторинга Банка. Указанные в настоящем пункте сведения передаются в произвольной форме (как в виде докладных, служебных записок и т.п., так и в виде копий соответствующих документов - жалоб, претензии, предписаний органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.).

Банк вправе определять систему пограничных значений (устанавливать лимиты) по показателям, используемым Банком для оценки уровня банковских рисков, преодоление которых означает увеличение влияния соответствующего банковского риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня соответствующего банковского риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться по мере необходимости. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, руководитель Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, любой из членов Правления Банка или Председатель Правления Банка.

## **23. ЛИМИТЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

Лимиты на осуществление банковских операций и других сделок Банк подразделяет на:

- лимиты, устанавливаемые Банком России;
- лимиты, определяемые органами управления Банка;
- лимиты полномочий принятия решений.

К лимитам, устанавливаемым Банком России, относятся такие лимиты как, лимиты экономических нормативов финансовой деятельности Банка, лимит открытой валютной позиции, персональный норматив Банка - минимальный остаток наличных денег в операционной кассе Банка и другие лимиты, самостоятельно определяемые Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Лимиты, определяемые органами управления Банка, направлены на снижение рисков банковской деятельности. Это лимиты размещения денежных ресурсов Банка на рынке МБК по каждому банку-контрагенту, лимиты на покупку долговых обязательств одного контрагента, лимиты остатков по корреспондентским счетам.

Лимиты полномочий принятия решений устанавливаются в целях оперативного принятия решения или ограничения уровня риска. Это лимит по сумме кредитного договора, по полномочию подписания кредитного договора (принятия решения о выдаче кредита и др.).

Структурное подразделение Банка, в непосредственную деятельность которого входит соблюдение установленного лимита, обязано проводить свою непосредственную деятельность в пределах лимита. Руководитель Банка, курирующий деятельность такого подразделения, обязан контролировать соблюдение лимита и планировать деятельность подотчетных ему структурных подразделений в рамках соблюдения лимитов.

Работники последующего контроля обязаны проверять соблюдение установленных лимитов.

Служба внутреннего аудита Банка в программах проверки должна проверять соблюдение ключевых лимитов на осуществление банковских операций и других сделок, путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов в проверяемом направлении банковской деятельности.

Служба внутреннего контроля осуществляет текущий контроль за соблюдением ключевых лимитов на осуществление банковских операций и других сделок.

Настоящий Порядок является обязательным для исполнения всеми работниками Банка.

При выявлении нарушений в системе согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, появлении факторов, влияющих на банковские риски, работники Банка, обязаны информировать соответствующих руководителей в порядке, определенном Банком.

## **24. ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА С БАНКОМ РОССИИ**

24.1. Для оценки Банком России качества системы внутреннего контроля в Банке, Банк представляет в территориальное учреждение Банка России Справку о внутреннем контроле в кредитной организации (далее - Справка) по форме и в сроки, предусмотренные Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

24.2. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности Руководителя Службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях в системе внутреннего контроля, установленных внутренними документами Банка) направляет в территориальное учреждение Банка России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля;

24.3. Банк уведомляет в письменной форме Банк России о назначении на должность Руководителя Службы внутреннего аудита, Руководителя Службы внутреннего контроля, Руководителя Службы управления рисками Банка, а также предоставляет информацию о соответствии указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленных действующим законодательством, в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения;

24.4. Банк уведомляет в письменной форме Банк России об освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита, Руководителя Службы внутреннего контроля, Руководителя Службы управления рисками Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения;

24.5. Банк по запросу территориального учреждения Банка России в целях оценки состояния внутреннего контроля в Банке предоставляет дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля Банка.

## **25. УТВЕРЖДЕНИЕ, ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ**

25.1. Настоящий Порядок утверждается Общим собранием акционеров Банка.

25.2. В настоящий Порядок могут вноситься изменения, которые в установленном в Банке порядке принимаются на рассмотрение и утверждение Общим собранием акционеров Банка.

25.3. В случае вступления отдельных пунктов настоящего Порядка в противоречие с законодательными актами, они утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменений в настоящий Порядок, Банк руководствуется Порядком в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Председатель внеочередного  
Общего собрания акционеров  
ПАО КБ «ПФС-БАНК» \_\_\_\_\_ Петренко К.В.

Секретарь внеочередного  
Общего собрания акционеров  
ПАО КБ «ПФС-БАНК» \_\_\_\_\_ Кузнецов С.А.





Всего прошито, пронумеровано и  
скреплено печатью 32 (Тридцать два) листа.  
Председатель внеочередного  
Общего собрания акционеров  
Петренко К.В.  
Секретарь внеочередного  
Общего собрания акционеров  
Кузнецов С.А.  
27 декабря 2017 г.

