



**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием акционеров**  
**АО КБ «КОСМОС»**  
**Протокол от 16.05.2018 г. № 63**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ АО КБ «КОСМОС»**

**Москва, 2018 г.**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА .....	4
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ .....	6
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА .....	7
5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	7

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о Председателе Правления АО КБ «КОСМОС» (далее – Положение) устанавливает порядок деятельности Председателя Правления АО КБ «КОСМОС» (далее – Банк).

1.2. Положение разработано в соответствии с:

- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»),

- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,

- Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,

- Положением Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз (далее – Положение Банка России № 625-П);

- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

- Уставом АО КБ «КОСМОС» (далее – Устав Банка).

1.3. Председатель Правления АО КБ «КОСМОС» (далее – Банк) в своей деятельности руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением.

1.4. Назначение Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий осуществляются по решению Наблюдательного совета Банка.

Если полномочия Председателя Правления Банка ограничены определенным сроком и по истечении такого срока не принято решение об образовании новых исполнительных органов Банка или решение о передаче полномочий Председателя Правления Банка управляющей организации либо управляющему, полномочия Председателя Правления Банка действуют до принятия указанных решений.

1.5. Кандидат на должность Председателя Правления Банка должен соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об избрании (освобождении) Председателя Правления Банка в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

Лицо, избранное Председателем Правления Банка, в течение всего периода осуществления функций, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленными законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

## **2. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

2.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом Банка и полномочиями, предоставленными ему Наблюдательным советом Банка, а также возглавляет и организует деятельность коллегиального органа управления – Правления Банка.

В отсутствие Председателя Правления Банка его функции выполняет один из заместителей Председателя Правления Банка.

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

2.2. Председатель Правления Банка в пределах своей компетенции в соответствии с законодательством и Уставом Банка:

1) обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, а также решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;

2) подписывает все документы от имени Банка, протоколы заседания коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

3) организует работу Правления Банка, осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, устанавливает работникам Банка должностные оклады, персональные надбавки, поощрение работников и наложение на них дисциплинарных взысканий в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) утверждает штатное расписание;

5) распределяет полномочия между заместителями Председателя Правления Банка;

6) издает приказы и дает распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

7) распоряжается имуществом Банка в порядке и пределах, установленных Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;

8) рассматривает отчеты о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении;

9) рассматривает отчеты и предложения руководителя Службы внутреннего контроля по результатам проверок, о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к существенным убыткам у Банка;

10) утверждает внутренние нормативные документы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

11) утверждает учетную политику, организацию бухгалтерского учета и отчетности и внутреннего контроля;

12) обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) Банка и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

13) не позднее двух месяцев после окончания финансового года представляет Наблюдательному совету Банка годовой баланс, отчет о прибылях и убытках и годовой отчет, подлежащие утверждению Общим собранием акционеров Банка, а также отчет о работе Банка и иные документы, которые он подготавливает в соответствии с требованиями Устава Банка, другими требованиями Общего собрания акционеров Банка;

14) заключает от имени Банка контракты, договоры, совершает сделки и иные юридические акты, выдает доверенности, в том числе с правом передоверия, открывает в банках корреспондентские счета;

15) осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, устанавливает работникам Банка должностные оклады, персональные надбавки, премирует работников Банка в соответствии с Положением о системе оплаты труда в АО КБ «КОСМОС» и законодательством Российской Федерации;

16) подписывает приказ о назначении (увольнении) руководителя Службы внутреннего контроля и заключает (расторгает) с ним трудовой договор в соответствии с решениями, принятыми Наблюдательным советом Банка;

17) определяет численность работников Банка и утверждает штатное расписание;

18) командировывает работников Банка в пределах Российской Федерации и за границу;

19) отвечает за разработку Правил внутреннего трудового распорядка, обеспечивает соблюдение этих правил;

20) представляет интересы Банка во всех организациях, предприятиях, учреждениях, государственных, правоохранительных, судебных и иных органах;

21) издает приказы и дает распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

22) распоряжается имуществом Банка в порядке и пределах, установленных Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;

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

24) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

25) осуществляет полномочия в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренные главой 13 Устава Банка;

26) принимает меры к устранению/исправлению выявляемых Службой внутреннего аудита при проведении проверок нарушений (недостатков);

27) принимает меры к устранению/исправлению выявленных Службой внутреннего контроля нарушений (недостатков) при управлении регуляторным риском;

28) принимает меры к устранению, выявленных Службой внутреннего контроля, причин возникновения регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

29) принимает меры к устранению препятствий осуществления Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля своих функций;

30) организует внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту - ПОД/ФТ);

31) организует выполнение рекомендаций, принятых Наблюдательным советом о мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

32) принимает окончательное решение по отказу от проведения операций, в случаях, указанных в п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

33) принимает окончательное решение по отказу от заключения договора банковского счета (вклада);

34) принимает окончательное решение по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом клиентов;

35) отчитывается Наблюдательному совету Банка о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила ПОД/ФТ);

36) выносит на повестку дня заседания Правления Банка вопрос об утверждении процедуры управления рисками и капиталом Банка, процедуры стресс-тестирования;

37) утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка путем подписи Протокола заседания Правления Банка

38) на постоянной основе взаимодействует с Ответственным сотрудником при осуществлении реализации Правил ПОД/ФТ, при разработке и утверждении внутренних организационных документов, регламентов и т.д. в целях ПОД/ФТ при изменении законодательства Российской Федерации;

39) осуществляет контроль за соответствием применяемых Правил ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

40) представляет на утверждение Общего собрания акционеров Банка годовой отчет и баланс Банка;

41) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и/или Наблюдательного совета Банка.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ**

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

3.2. Совмещение Председателем Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

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

3.4. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета.

3.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с ним Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или уполномоченным им лицом.

3.6. Председатель Правления организует проведение заседаний Правления Банка.

3.7. Председатель Правления Банка имеет право досрочно расторгнуть трудовой договор, предупредив об этом Председателя Наблюдательного совета Банка не менее чем за месяц до предполагаемой даты расторжения трудового договора.

3.8. При освобождении от должности Председатель Правления обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о предпринятых мерах Банк России.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

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

Председатель Правления Банка несет ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей он действовал недобросовестно или неразумно, в том числе, если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

4.2. Председатель Правления Банка несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

4.3. В соответствии с частью первой статьи 277 ТК РФ Председатель Правления Банка (в том числе бывший) несет полную материальную ответственность за прямой действительный ущерб, причиненный Банку.

4.4. Председатель Правления несет ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные его виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

4.5. При определении оснований и размера ответственности Председателя Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае, если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

4.6. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

#### **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1. Положение вступает в силу со дня его утверждения уполномоченным органом управления Банка или с даты, указанной в решении уполномоченного органа управления Банка.

5.2. Все вопросы, не урегулированные в Положении, решаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

5.3. В случае если при изменении законодательства Российской Федерации отдельные пункты Положения вступают в противоречие с данными изменениями, то эти пункты утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в Положение, работники Банка руководствуются законодательством Российской Федерации.