## SOCIUM-Bank_logo.tif

## УТВЕРЖДЕНО

**Советом директоров**

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Протокол СД-07 от «04» апреля 2018 г.**

#### **ПОЛОЖЕНИЕ**

**о порядке делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок, предотвращения и урегулирования конфликтов интересов в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**(Новая редакция)**

**г.Москва**

**2018**

Настоящая редакция Положения о порядке делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок, предотвращения и урегулирования конфликтов интересов в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее – Положение) разработано 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 Обществе с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (далее – «Банк»).

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

**1)** привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

**2)** размещать указанные в подпункте 1 настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

**3)** открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

**4)** осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;

**5)** инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

**6)** покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

**7)** привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

**8)** выдавать банковские гарантии;

**9)** осуществлять перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.2. Помимо перечисленных в п.1.1 банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

**1)** выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

**2)** приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

**3)** осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

**4)** осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

**5)** предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

**6)** осуществлять лизинговые операции;

**7)** оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-техниче-ского 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 пере-дать 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.

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

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

1.6. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при соверше-нии 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 пользова-телей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информаци-онной 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 фи-нансирования 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 внут-реннего 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 доку-ментами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

1. **ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Внутренний контроль в Банке организован в соответствии с Положением ЦБ РФ N 242-П и устанавливает правила организации внутреннего контроля в Обществе с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

2.1. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1.1. Внутренний контроль Банка осуществляется в соответствии с полномочиями, определен-ными учредительными и внутренними документами Банка:

* + органами управления Банка: Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка, исполнительными органами (коллегиальным - Правлением Банка и единоличным - Председателем Правления Банка);
  + ревизионной комиссией Банка;
  + главным бухгалтером (его заместителями) 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 полномочия которого определяются Положением о Службе внутреннего аудита Банка и иными внутренними документами Банка;

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

2.1.1.4. Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализа-ции (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунк-том 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 бумагах, 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 банков-ских рисков;
  + контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сде-

лок;

* + контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации)
* обеспечением информационной безопасности;
  + осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутрен-него контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недо-статков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершен-ствованию системы внутреннего контроля Банка.

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

2.2.2.1. К компетенции Общего собрания участников Банка относятся следующие вопросы:

**-** внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

**-** принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка, в том числе принятие решения об обращении в Банк России с ходатайством о ликвидации Банка и об аннулировании или отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций в связи с несостоятельностью Банка, за исключением случаев, когда такое обращение Председателем Правления Банка предусмотрено действующим законодательством;

**-** назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

**-** определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера, порядка и условий выплаты вознаграждения и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей;

**-**  избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии;

**-** назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора Банка и определение размера оплаты его услуг;

**-** утверждение годовых отчетов, годовых бухгалтерских балансов, а также принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, утверждение размеров и порядка распределения чистой прибыли, порядка покрытия убытков;

**-** принятие решений об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов стоимости имущества (активов) Банка;

**-** принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

**-** утверждение и внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регулирующих деятельность органов управления Банка;

- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.

2.2.2.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

* создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
* регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуж-дение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по по-вышению 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 внутреннего контроля характеру, и мас-штабу 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 участников Банка и Совета директоров 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 ха-рактеру и масштабу осуществляемых операций;
  + распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направ-ления (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 управле-ния Банка:

* + оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспе-чивающие 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 ру-ководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
  + принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита Банка с под-разделениями 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 внутрен-ними документами.

**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 совер-шении 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 ре-зультатах 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
* 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 дру-гих сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
  + система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при со-вершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусмат-ривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделе-ний) 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 по-следствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сде-лок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

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

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

- 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 осу-ществлять 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. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о со-блюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных 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 ин-формации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними докумен-тами Банка и распространяется на все направления его деятельности.

2.2.5.2. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техни-ческими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

2.2.5.3. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает кон-троль 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, осу-ществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных си-стем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) про-граммного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

2.2.5.4. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автома-тизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими об-работку 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 ос-нове. 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 руководством и слу-жащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка опреде-ляется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руково-дителей Банка (его подразделений).

2.3. ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ БАНКА ПО ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ОСУЩЕСТВ-ЛЕНИЕМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.3.1. Банком принимаются внутренние документы по основным вопросам, связанным с осу-ществлением 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 слу-чае 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 (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, при-казы, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в международной банковской практике) могут приниматься Банком и по иным вопросам совершения банковских опера-ций и других сделок.

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

**3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА**

Общее собрание участников Банкаявляется высшим органом управления Банка.

3.1. Компетенция Общего собрания участников Банка определяется Уставом Банка в соответ-ствии Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее по тексту – ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

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

**1)** определение и изменение основных направлений деятельности Банка;

**2)** внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

**3)** изменение размера уставного капитала, в том числе увеличение уставного капитала Банка за счет имущества Банка, за счет дополнительных вкладов участника (участников) Банка, за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк;

**4)** принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка, в том числе принятие решения об обращении в Банк России с ходатайством о ликвидации Банка и об аннулировании или отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций в связи с несостоятельностью Банка, за исключением случаев, когда такое обращение Председателем Правления Банка предусмотрено действующим законодательством;

**5)** назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

**6)** определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера, порядка и условий выплаты вознаграждения и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей;

**7)** избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии;

**8)** назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора Банка и определение размера оплаты его услуг;

**9)** утверждение годовых отчетов, годовых бухгалтерских балансов, а также принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, утверждение размеров и порядка распределения чистой прибыли, порядка покрытия убытков;

**10)** определение порядка ведения Общего собрания участников;

**11)** принятие решений об одобрении сделок в которых имеется заинтересованность;

**12)** принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов стоимости имущества (активов) Банка;

**13)** принятие решения об участии и прекращении участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

**14)** размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

**15)** утверждение и внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регулирующих деятельность органов управления Банка;

**16)** принятие решения о предоставлении дополнительных прав участнику (участникам) Банка;

**17)** принятие решения о прекращении либо ограничении дополнительных прав, предоставленных всем участникам Банка;

**18)** утверждение денежной оценки имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка;

**19)** определение срока внесения дополнительных вкладов участников (участниками) Банка, третьими лицами;

**20)** выдача согласия на залог доли (части доли) в уставном капитале Банка участником Банка третьим лицам;

**21)** решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Предусмотренные подпунктами 2 – 7, 9 и 15 настоящего пункта вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников вопросы не могут быть переданы на решение иных органов управления Банка.

**4.**  **СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

Совет директоров Банкаосуществляет общее руководство деятельностью Банка,за ис-ключением решения вопросов, отнесённых ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к компетенции Общего собрания участников Банка.

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

**1)** определение приоритетных направлений деятельности Банка.

**2)** утверждение стратегии развития, планов самооздоровления Банка;

**3)** утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе - 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, установление лимитов, ограничений по процентным ставкам по активным и пассивным операциям Банка;

**4)** оценка политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка, оценка мероприятий и процедур по управлению такими рисками;

**5)** созыв очередного Общего собрания участников, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

**6)** утверждение повестки дня очередного Общего собрания участников;

**7)** определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в очередном Общем собрании участников, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Главы 14 Устава Банка и связанные с подготовкой и проведением очередного Общего собрания участников;

**8)** принятие решения об участии и прекращении участия Банка в коммерческих и других организациях (кроме участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций);

**9)** утверждение кандидатур на должности Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, членов Правления Банка, направление документов на согласование указанных кандидатур в соответствующие контролирующие органы;

**10)** утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

**11)** избрание (назначение) Председателя Правления и прекращение полномочий Председателя Правления, согласование условий трудового договора, заключаемого с ним, и изменений к нему;

**12)** образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления, а также согласование условий трудовых договоров, заключаемых с членами Правления Банка, и изменений к данным договорам;

**13)** назначение и досрочное прекращение полномочий Заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера и его заместителей, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, согласование условий трудовых договоров, заключаемых с ними, и изменений к ним;

**14)** утверждение кадровой политики (порядок определения размеров окладов руководителей Банка – Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат указанным руководителям Банка, а также руководителю службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, руководителю Службы внутреннего контроля 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);

**15)** утверждение фонда оплаты труда;

**16)** рекомендации Общему собранию участников по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, размеру оплаты услуг аудитора;

**17)** использование резервного и иных фондов Банка;

**18)** создание филиалов и представительств, утверждение Положений о них, ликвидация филиалов и представительств;

**19)** утверждение кандидатур на должности руководителей и заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств, направление документов на согласование указанных кандидатур в соответствующие контролирующие органы;

**20)** предварительное одобрение внутренних документов Банка, выносимых на утверждение Общим собранием участников;

**21)** одобрение сделок в которых имеется заинтересованность, в порядке, определенном п.18.5 настоящего Устава Банка;

**22)** одобрение крупных сделок в порядке, определенном п.19.3 Устава Банка;

**23)** одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов;

**24)** предварительное утверждение годового отчета и годовых бухгалтерских балансов Банка и вынесение их на утверждение очередного Общего собрания участников;

**25)** подготовка рекомендаций Общему собранию участников по размеру прибыли, подлежащей распределению между участниками, и порядку ее выплаты;

**26)** рекомендации Общему собранию участников Банка по утверждению аудитора Банка;

**27)** утверждение финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

**28)** осуществление надзора за деятельностью исполнительных органов Банка, рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка о текущих результатах деятельности Банка, ходе выполнения стратегии, итогов проверок, проводимых Банком России; оценка работы исполнительных органов;

**29)** проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

**30)** утверждение Кредитной политики Банка, лимитов и ограничений;

**31)** утверждение Положения о Кредитном комитете Банка, определение его количественного и персонального состава, прекращение полномочий членов Кредитного комитета;

**32)** принятие решений о признании задолженности безнадежной и списания безнадежной задолженности с баланса Банка за счет сформированного по ней резерва, в случае, если безнадежная задолженность превышает 1(один) процент от величины собственных средств Банка на дату списания включительно;

**33)** формирование из состава членов Совета директоров постоянно действующих или временных (для решения определенных вопросов) комитетов Совета директоров, утверждение Положений о комитетах Совета директоров;

**34)** принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников;

**35)** утверждение внутренних документов:

- по управлению банковскими рисками;

- по организации системы внутреннего контроля и работы Службы внутреннего аудита;

- порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

- Положения о Службе внутреннего аудита;

- политик Банка: в области оплаты труда, обработки персональных данных, депозитной, тарифной, процентной, информационной и других, осуществление контроля за их реализацией;

- иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом и Уставом к компетенции Общего собрания участников и исполнительных органов Банка;

**36)** создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

**37)** регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

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

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

**40)** своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

**41)** принятие решений о совершении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением (включая возможность приобретения, отчуждения) недвижимого имущества Банка, обременением недвижимого имущества Банка правами третьих лиц по договорам, заключаемым на срок выше одного года, обременением недвижимого имущества Банка залогом в обеспечение исполнения обязательств третьих лиц, передачей недвижимого имущества в доверительное управления;

**42)** одобрение выдачи Банком кредитов на сумму, превышающую 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей, данное условие не применяется при совершении Банком сделок на рынке межбанковского кредитования;

**43)** иные вопросы, отнесенные действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

4.3. Общее руководство текущей работой Совета директоров Банка осуществляет Предсе-датель Совета директоров Банка, который непосредственно отвечает за:

- организует работу Совета директоров Банка;

- созывает заседания Совета директоров Банка или организует заочное голосование;

- председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;

- утверждает повестки дня заседаний Совета директоров;

- определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, предоставляемых членам Совета директоров;

- организует на заседаниях ведение протокола, подписывает протоколы заседаний Совета директоров и иные документы от имени Совета директоров;

- открывает очередное Общее собрание участников.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка и его заместителя функции Председателя Совета директоров Банка осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

4.4. Члены Совета директоров Банка имеют право:

- знакомиться с внутренними отчетными, финансовыми и прочими документами и материалами Банка, в том числе аудиторскими заключениями, необходимыми для решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров и запрашивать копии указанных документов. Запрашиваемые документы представляются Председателем Правления Банка;

- запрашивать копии протоколов заседаний Совета директоров, выписки из таких протоколов;

- вносить Председателю Совета директоров предложения о включении вопросов в повестку дня заседаний Совета директоров;

- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, по принимаемым решениям;

- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством РФ и Уставом Банка.

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

4.5. В сфере управления банковскими рисками Банка Совет директоров Банка наделяется,

* 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 принци-пам 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 соответ-ствующих 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 не-скольких 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 рис-

ками.

**5. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА**

5.1. Ревизионная комиссия Банка является независимым постоянно действующим органом кон-троля 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-хозяй-ственной деятельностью Банка.

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

5.5. Ревизионная комиссия в пределах своей компетенции осуществляет контроль над деятель-ностью Банка по следующим направлениям:

* + проверка финансово-хозяйственной документации Банка, в том числе, при необходимости, данных первичного бухгалтерского учета;
  + проверка законности решений и действий исполнительных органов Банка, в том числе заключенных договоров и совершенных сделок;
  + анализ соответствия ведения бухгалтерского учета и отчетности существующим норматив-ным документам Банка России;
  + анализ финансового положения Банка, выявление резервов улучшения экономического со-стояния 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 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 необ-ходимых документов, создания иных препятствий в осуществлении Ревизионной комиссией ее за-конной деятельности, Ревизионная комиссия 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 интере-сам, требовать созыва заседаний Правления, Совета директоров Банка, внеочередного Общего собрания участников для решения вопросов, находящихся в компетенции данных органов управления Банка.

5.7.2. Требовать созыва внеочередного общего собрания участников Банка.

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

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, 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 при осуществлении ими своих полномочий.

5.8.2. Проводить проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по результатам деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания участников Банка, Совета директоров 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.

5.8.4. Предоставлять Общему собранию участников Банка отчет о проведенной ревизии в со-ответствии с положениями Устава Банка.

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

1. **ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

6.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляю-щим 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 Советом директоров Банка. Кандидаты на должности членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка.

6.4. К компетенции Правления Банка относится:

**1)** организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;

**2)** обеспечение соблюдения Банком законодательства РФ, выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка;

**3)** утверждение тарифов по операциям и сделкам Банка, носящим типовой характер;

**4)** утверждение внутренних документов Банка, регулирующих хозяйственную деятельность Банка, включая методологические документы, регламентирующие процедуры и правила осуществления банковских операций, в том числе операций на рынке ценных бумаг, учета, отчетности, внутрибанковского контроля, автоматизации банковских операций и иных вопросов текущей деятельности Банка, типовых форм договоров, положений о структурных подразделениях Банка, в том числе положения о службе внутреннего контроля, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством и Уставом к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка;

**5)** создание тематических рабочих комитетов Банка, утверждение Положений о них, определение их компетенции;

**6)** подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров и вынесение их на утверждение Совета директоров;

**7)** утверждение организационной структуры Банка;

**8)** принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, утверждение Положений о внутренних структурных подразделениях;

**9)** подготовка проекта стратегии развития Банка и вынесение его на утверждение Совета директоров;

**10)** утверждение систем и методов мотивации и стимулирования персонала Банка, за исключением сотрудников, указанных в подпункте 14 пункта 4.1 Положения;

**11)** принятие решений о признании задолженности безнадежной и списания безнадежной задолженности с баланса Банка за счет сформированного по ней резерва, в случае, если безнадежная задолженность составляет от 0,5 до 1 (одного) процента от величины собственных средств Банка на дату списания включительно;

**12)** вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов о создании филиалов и открытии представительств Банка;

**13)** осуществление общего руководства деятельностью филиалов и представительств в соответствии с положениями о филиалах и представительствах;

**14)** вынесение на утверждение Совета директоров предложений по новым инструментам и технологиям размещения средств;

**15)** организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка;

**16)** предварительное рассмотрение годового отчета и годовых бухгалтерских балансов Банка с последующим представлением и утверждением на Совете директоров Банка и Общем собрании участников;

**17)** предварительное рассмотрение финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности с последующим представлением и утверждением на Совете директоров Банка;

**18)** принятие решений об отнесении предоставленных ссуд к более низким группам риска, нежели чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами

Банка России, а также решений об осуществлении заемщиком реальной деятельности, при этом указанные решения принимаются в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России;

**19)** подготовка предложений об изменениях Устава Банка и вынесение их на рассмотрение Совета директоров;

**20)** подготовка предложений по совершению сделок в случаях, когда такие решения подлежат принятию Общим собранием участников или Советом директоров;

**21)** разработка предложений об использовании резервных и иных фондов Банка;

**22)** утверждение правил внутреннего трудового распорядка;

**23)** решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

-установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров, 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;

**24)** принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

**25)** принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров;

**26)** принятие решений по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Председателем Правления Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

6.5. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка предо-ставляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской орга-низации Банка по их требованию.

6.6. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию участников Банка.

**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 подотчетен Совету директоров Банка.

* 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:

- определение условий, форм и ставок привлечения и размещения денежных средств в соответствии с утвержденными внутренними документами в области кредитной, депозитной, процентной и тарифной политики Банка;

- определение и своевременный пересмотр лимитов, оценка рисков, определение категорий качества активов, размеров создаваемых резервов.

Компетенция Кредитного комитета:

- Определяет условия (сумма, срок, процентная ставка, обеспечение) и принимает решения о выдаче (пролонгации) Банком кредитов, банковских гарантий, поручительств, авалей, учете банком векселей третьих лиц, предоставлении отсрочек платежей одному или группе взаимосвязанных лиц в российских рублях и/или иностранной валюте, иных приравненных к ним операций, изменении существенных условий заключенных договоров, а также о новации обязательств должника, заключении договоров об уступке прав требования и перевода долга и т.д.;

- принимает решения о степени риска по проводимым операциям, о классификации задолженности и активов по категориям качества и утверждает размер резерва в соответствии с нормативными документами Банка России по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на возможные потери;

- принимает решение о ценах и сроках реализации ценных бумаг в случае закрытия  соответствующих лимитов;

- утверждает ставки привлечения при выпуске собственных векселей;

- принимает решения о видах устанавливаемых лимитов, устанавливает (изменяет, отменяет) лимиты на проведение отдельными структурными подразделениями Банка некоторых видов активных операций банка – лимиты на контрагентов, эмитентов, корреспондентов, отдельные инструменты и т.д.;

- подготавливает предложения по установлению лимитов и их сигнальных значений по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;

- рассматривает результаты стресс-тестирования;

- контролирует соблюдение установленных лимитов;

- осуществляет функций, связанные с принятием кредитного риска и риска концентрации;

- в случаях не соблюдения условий кредитных договоров принимает, при необходимости, решение о досрочном взыскании;

- осуществляет контроль за работой структурных подразделений Банка по возврату проблемных кредитов, принимает решение о необходимости судебного взыскания задолженности с должников, а также обращении взыскания на заложенное имущество должников;

- принимает решение о списании безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности менее 1% от капитала Банка за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерва на возможные потери в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России;

- принимает решение о выносе на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о списании безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности свыше 1% от капитала Банка за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерва на возможные потери в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России;

- заслушивает на своих заседаниях сообщения руководителей Управления кредитования, Управления экономической безопасности и юридического Управления Банка о мониторинге заемщиков Банка по выданным кредитам и предложения по их возврату.

Состав Кредитного комитета утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка на срок, определяемый решением Совета директоров 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 обяза-тельными 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 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не проти-воречащей положениям ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.3. Председатель Правления Банка подотчетен Совету директоров Банка и Общему собранию участников Банка.

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

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

**1)** осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;

1. представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах как в Российской Федерации, так и за ее пределами в отношении с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;
2. заключает договоры и совершает сделки от имени Банка без доверенности. В случае, если в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка сделка подлежит предварительному одобрению Общим собранием участников или Советом директоров, Председатель Правления вправе совершить такую сделку только после такого одобрения;
3. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством, настоящим Уставом, решениями Общего собрания участников и Совета директоров;
4. подписывает от имени Банка расчетные и финансовые документы;
5. заключает трудовые договоры с работниками Банка, в соответствии с трудовым законодательством РФ осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
6. выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
7. отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых уполномоченным органам, взаимодействие с Советом директоров Банка, участниками Банка;
8. утверждает политику в области бухгалтерского учета и налогообложения;
9. издает приказы и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, заверяет копии внутренних документов Банка, выписки из протоколов Общих собраний участников, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка;
10. утверждает должностные инструкции;
11. утверждает штатное расписание, вносит в него изменения в рамках фонда оплаты труда, утвержденного Советом директоров Банка, и организационной структуры, утвержденной Правлением Банка;
12. назначает руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
13. руководит работой Правления Банка;
14. представляет Правление во взаимоотношениях с иными органами управления Банка;
15. выносит на рассмотрение Совета директоров вопросы, поставленные Правлением, решение которых отнесено действующим законодательством и (или) Уставом к компетенции Совета директоров, Общего собрания участников;
16. выносит на утверждение Совета директоров предложения по персональному составу членов Правления, включая Заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, руководителя Службы внутреннего аудита, а также руководителей и заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств;
17. выносит на рассмотрение Совета директоров вопросы об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
18. организует исполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров, Правления Банка,
19. делегирует полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации своим заместителям на решение отдельных вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка;
20. осуществляет функции контроля за организацией противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
21. обеспечивает соблюдение действующего законодательства при осуществлении Банком своей деятельности;

23) осуществляет иные полномочия, не отнесенные настоящим Уставом и федеральными законами к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров и Правления Банка, для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы.

8.6. При освобождении от должности Председатель Правления Банка обязан передать имуще-ство 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 и документов Банка, уведомив о предпринятых мерах Банк России.

**9. ЗАМЕСТИТЕЛИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ**

Заместитель Председателя Правления Банка назначается Председателем Правления Банка. Кандидатура Заместителя Председателя Правления Банка утверждается Советом директоров Банка Общим собранием и подлежит согласованию с Банком России в порядке, установленном правовыми актами Банка России.

**Заместитель Председателя Правления** имеет право:

- запрашивать и получать от руководителей структурных подразделений Банка необходимую ин-формацию;

- 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.

Заместитель Председателя Правления, обладающий правом подписи финансовых документов Банка, может быть назначен Исполняющим обязанности Председателя Правления, в случае, если Председатель Правления, в силу объективных причин (отпуск, болезнь и т.п.), не может исполнять их сам.

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

- организовывает 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

* удовлетворения потребностей населения в соответствующих видах предоставляемых услуг;
  + обеспечивает выполнение Банком всех обязательств перед федеральным, региональным и местным бюджетами, государственными внебюджетными социальными фондами, поставщиками, заказчи-ками и кредиторами, включая иные банки, а также хозяйственных и трудовых договоров (контрактов) и бизнес-планов;
  + организовывает деятельность подчиненных структурных подразделений Банка на основе ши-рокого использования новейшей техники и технологии, прогрессивных форм управления и организа-ции 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 деятель-ности, рационального использования интеллектуальных резервов и экономного расходования всех ви-дов финансовых и материальных ресурсов;
  + решает вопросы, касающиеся деятельности Банка, в пределах предоставленных ему полномо-чий, 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 несет полную ответственность, в пределах своей компе-тенции, за выполнение возложенных на него обязанностей в соответствия с действующим законода-тельством.

**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 Советом директоров 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 фи-нансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информацион-ной 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, учре-дительных и внутренних документов Банка;

г) исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной де-ятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финан-сирования 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 реше-ний органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка);

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления бан-ковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, пра-вилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банков-скими рисками), и полноты применения указанных документов;

* проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их за-щиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай не-стандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспече-ние 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 пред-ставления 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 Советом директоров Банка.

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

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка не может одновременно осуществлять руко-водство иными подразделениями Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка 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.

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 дан-ных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур до-ступа, 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 до-ступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита 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 доку-ментирование 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 Совет директоров Банка;

* осуществлять контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устра-нению выявленных Службой внутреннего аудита Банка нарушений;
* информировать Совет директоров 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, Совет директоров 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 Советом директоров 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 саморегулируе-мых 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
* 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 ру-ководителям 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 ли-цами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечи-вающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
* участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие ком-мерческому 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, само-регулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
* иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутрен-ними документами Банка.

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

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка в своей деятельности подотчетен Председа-телю Правления Банка. Подчиненность Руководителя Службы внутреннего контроля Банка определя-ется 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 должен соответствовать установленным Банком России квали-фикационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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**

* целях организации системы управления рисками в Банке создается Служба управления рис-ками Банка (Управление оценки банковских рисков). 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 об Управлении оценки банковских рисков, утверждаемым Советом директоров Банка.

Служба управления рисками Банка действует на основании Устава Банка, Положения об Управлении оценки банковских рисков, 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 Председа-теля Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Руководитель Службы управления рисками при назначении на должность и в течение всего пе-риода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификаци-онным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской дея-тельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы управления рисками осуществляет координацию деятельности работни-ков структурных подразделений Банка, осуществляющих функции Службы управления рисками. Ру-ководитель Службы управления рисками 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 соответ-ствующего решения.

**13. ОТВЕТСТВЕННЫЙ СОТРУДНИК БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗА-ЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИ-**

**РОВАНИЮ 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 подразделений Банка и находится в непосредственном подчинении у Председателя Правления Банка.

13.2. Банк информирует территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Банка назначении Ответственного сотрудника в течение трех рабочих дней со дня назначения с указанием фамилии, имени, отчества (если имеется) и контактных данных такого сотрудника.

13.3. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным пу-тем и финансированию терроризма, Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

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

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

13.3.2.1. 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.

13.3.2.2. Принимает решения по переданным ему Сообщениям.

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

13.3.2.4. Организует работу по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия ле-гализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

13.3.2.6. Оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внут-ренними документами Банка.

13.3.2.7. Не реже одного раза в год представляет письменный отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, получен-ных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, Совету директоров. Ежеквартально представляет Отчет о результатах реализации Правил Председателю Правления. Порядок текущей отчетности Ответственного сотрудника определяется внутренними документами Банка.

13.3.2.8. Организует работу Службы финансового мониторинга.

13.4. При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник вправе:

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

13.4.2. Снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых запи-сей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах.

13.4.3. Входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хра-нения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обра-ботки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях.

13.4.4. Давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Фе-дерации 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).

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

13.4.6. Отдавать распоряжения и проверять их выполнение сотрудникам, входящим в Службу финансового мониторинга.

13.5. При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник обязан:

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

13.5.2. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении Ответ-ственным сотрудником своих функций.

13.5.3. Выполнять иные обязанности в соответствии с рекомендациями Банка России и внутрен-ними документами Банка.

13.6. Осуществление функций, установленных рекомендациями Банка России и внутренними до-кументами Банка, относится к исключительной компетенции Ответственного сотрудника.

13.7. 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 деятель-ности 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 инвесто-ров 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 Совет директоров 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 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 кон-троля с руководством подразделением, к функциям которого относится юридическое (правовое) со-провождение 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 ко-миссий, не являющихся структурными подразделениями Банка, сфера деятельности которых не свя-зана 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 осу-ществлении Банком деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (да-лее – 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, зако-нодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка - профессионального участника, а именно:

соблюдение Банком лицензионных требований и условий осуществления профессиональной де-ятельности 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 Рос-сийской Федерации для профессиональных участников рынка ценных бумаг;

соответствие материалов Банка, содержащих рекламу, требованиям законодательства Россий-ской 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 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, 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 профессио-нальной 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 ре-гистров 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 дея-тельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации, норматив-ных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг;

* рассматривает поступающие на действия Банка обращения, связанные с осуществлением Бан-ком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
* незамедлительно информирует единоличный исполнительный орган Банка – Председателя Правления Банка о возможном нарушении Банком и/или его работниками требований законодатель-ства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг, внутрен-них документов Банка;
* проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения нару-шения и виновных в нем лиц;
* контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению ана-логичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
* представляет Совету директоров Банка 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 законодатель-ства 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 цен-ных бумаг;

снимать копии с полученных в подразделениях Банка документов, файлов и записей, за исклю-чением 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 профессиональ-ной деятельности на рынке ценных бумаг, представления письменных объяснений по вопросам, воз-никающим 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 противореча-щие требованиям законодательства Российской Федерации.

**15. ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР БАНКА (ЕГО ЗАМЕСТИТЕЛИ)**

Главный бухгалтер вправе:

* + представлять интересы Банка во взаимоотношениях с иными структурными подразделениями
* другими организациями по хозяйственно-финансовым и иным вопросам;
  + вносить на рассмотрение руководства Банка предложения по совершенствованию хозяй-ственно-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 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 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 эко-номным 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 пер-вичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, разработке форм документов внутренней бухгалтерской отчетности,
* также обеспечению порядка проведения инвентаризаций, контроля за проведением хозяйственных операций, соблюдения технологии обработки бухгалтерской информации и порядка документообо-рота;
  + обеспечение рациональной организации бухгалтерского учета и отчетности в Банке и в его под-разделениях на основе максимальной централизации учетно-вычислительных работ и применения со-временных технических средств и информационных технологий, прогрессивных форм и методов учета и контроля, формирование и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской ин-формации 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 основ-ных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением, учет издержек производства и обра-щения, исполнения смет расходов, выполнения услуг, результатов хозяйственно-финансовой деятель-ности Банка, а также финансовых, расчетных и кредитных операций;
  + обеспечение законности, своевременности и правильности оформления документов, составле-ние экономически обоснованных отчетных калькуляций себестоимости предоставляемых услуг, рас-четы 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 материаль-ное стимулирование работников предприятия;
  + осуществление контроля за соблюдением порядка оформления первичных и бухгалтерских до-кументов, 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 след-ственные и судебные органы;
  + ведение работы по обеспечению строгого соблюдения штатной, финансовой и кассовой дисциплины, списания со счетов бухгалтерского учета недостач, дебиторской задолженности и других по-терь, сохранности бухгалтерских документов, оформления и сдачи их в установленном порядке в архив;
  + участие в разработке и внедрении рациональной плановой и учетной документации, прогрес-сивных 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, представле-ние их в установленном порядке в соответствующие органы;
  + оказание методической помощи работникам подразделений Банка по вопросам бухгалтерского учета, контроля, отчетности и экономического анализа.

**16. РУКОВОДИТЕЛИ УПРАВЛЕНИЙ БАНКА**

Руководители управлений Банка осуществляют общее руководство вверенными им управлени-ями; планируют организацию работы Управлений по выполнению задач и функций возложенных на них внутренними положениями Банка, организуют разработку перспективных и текущих планов дея-тельности Управлений и принимают меры к внедрению их в практическую работу, проводят система-тический анализ состояния дел по вопросам, входящим в компетенцию Управлений, и готовят предложения для принятия решений, направленных на совершенствование банковской деятельности,

готовят информацию по вопросам, относящимися 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 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, отелов и служб Банка необходимые материалы и доку-менты, относящиеся к вопросам деятельности вверенных им Управлений;
* вносить на рассмотрение руководства Банка предложения по улучшению деятельности Управ-

лений.

**17. РУКОВОДИТЕЛИ ОТДЕЛОВ БАНКА**

Руководитель 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 действую-щим трудовым законодательством Российской Федерации и их должностными инструкциями.

**18. СПЕЦИАЛИСТЫ ОТДЕЛОВ БАНКА**

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

**19. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ И ДЕЛЕГИРОВАНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ИНЫХ СДЕЛОК**

Решения о совершении всех банковских операций и иных сделок принимается 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 участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка или Кредитного комитета Банка.

Председатель Правления 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.

**20. 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.

* лимитам, устанавливаемым Банком России, относятся такие лимиты как, лимиты экономиче-ских 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 банков-ской 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 контроля 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 ли-митов 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 распре-деления полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установ-ленные лимиты, появлении факторов, влияющих на банковские риски, работники Банка, обязаны ин-формировать соответствующих руководителей в порядке, определенном Банком.

**21. ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И ПРИЧИНЫ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ**

21.1. Под конфликтом интересовпонимаются противоречия между имущественными и иными интересами Банка и/или интересами лиц, входящих в состав органов управления Банка, и/или интересами работников Банка, и/или интересами участников Банка и/или интересами клиентов (кредиторов, контрагентов) Банка и/или интересами органов регулирования и надзора. Подобные противоречия могут повлечь за собой убытки и/или иные неблагоприятные последствия для Банка и/или его участников и/или его клиентов.

21.2.Причины возникновения конфликтов интересов:

**-** несоблюдение органами управления, работниками Банка действующего законодательства, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, в том числе по разграничению полномочий;

**-** несоблюдение принципа приоритета интересов Банка и его клиентов перед личными интересами, злоупотребление служебным положением в личных целях;

**-** несоблюдение принципов профессиональной этики;

**-** несоблюдение внутрибанковских лимитов и процедур при проведении сделок со связанными с Банком лицами, а также сделок с заинтересованностью и крупных сделок;

**-** ведение коммерческой деятельности членами органов управления, работниками Банка, членами их семей,

- наличие финансовых и/или личных интересов в другой организации, с которой Банк поддерживает деловые отношения;

- работа по совместительству в другой организации руководителем, должностным лицом, членом органов управления;

- преимущественное предоставление деловых возможностей другим организациям в ущерб интересам Банка в силу интересов финансового и/или личного характера.

**22. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ И**

**УРЕГУЛИРОВАНИЕ ФАКТИЧЕСКИХ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов предполагает максимально полное и своевременное выявление таких конфликтов и четкую координацию действий всех органов управления Банка.

22.1.Основными принципами предотвращения потенциальных конфликтов интересов при осуществлении банковской деятельности являются:

- Принцип эффективного менеджмента

Органы управления Банка имеют долгосрочную стратегию, действуют в интересах участников. Соблюдаются установленные законом квалификационные и репутационные требования к членам органов управления Банка, главному бухгалтеру и его заместителям. Организационная структура построена таким образом, чтобы обеспечить четкое разграничение сфер ответственности, полномочий и отчетности. Органы управления обеспечивают эффективность проводимых банковских операций и сделок, сохранность активов, управление банковскими рисками и адекватный проводимым операциям внутренний контроль.

- Принцип финансовой дисциплины

Банк своевременно и в полном объеме составляет и раскрывает финансовую отчетность по российским и международным стандартам, заверенную квалифицированным независимым аудитором. Органы управления Банка обеспечивают достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам Банка, его клиентам, органам регулирования и надзора, другим заинтересованным лицам.

**-** Принцип прозрачности структуры собственности

Банк обеспечивает качественный и своевременный учет информации об аффилированных и связанных лицах, участниках, конечных собственниках, инсайдерах Банка, лицах, способных оказывать влияние на принятие решений в Банке.

- Принцип информационной открытости

Банк своевременно и в полном объеме раскрывает информацию о своей деятельности, основных результатах, планах и перспективах, действующих внутренних нормативных документах, тарифах, ставках, условиях и правилах проводимых операций.

- Принцип гарантии прав

Банк гарантирует всем участникам возможность реализации своих прав, в том числе - на участие в работе органов управления общества, в соответствии с долей участия в уставном капитале.

- Принцип эффективного контроля

Органы управления Банка осуществляют постоянный контроль за соблюдением установленных нормативов, лимитов и ограничений, а также установленных процедур при совершении операций и сделок, в том числе сделок с аффилированными и связанными лицами, крупных сделок, сделок с заинтересованностью, принимают меры для предотвращения конфликта интересов, оценивают эффективность системы внутреннего контроля и управления рисками, в том числе в целях исключения возможности вовлечения Банка, его должностных лиц и работников в осуществление противоправной деятельности, легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

- Принцип справедливого вознаграждения

В Банке разработана система оплаты труда и премирования, стимулирующая эффективную работу, привлечение квалифицированных кадров.

- Принцип законности и этичности

Банк осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством, принципами деловой и профессиональной этики и внутренними документами. Органы управления, работники Банка соблюдают свою компетенцию, процедуры совершения банковских операций и сделок, установленные законодательством, Уставом, иными внутренними нормативными документами Банка.

Органы управления принимают меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в том числе путем установления внутренних правил и процедур порядка обмена служебной (конфиденциальной) информацией между структурными подразделениями Банка, запрета на использование и передачу служебной информации для заключения сделок третьими лицами.

- Принцип исключения действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов.

22.2. Члены органов управления Банка, его работники должны:

- не конкурировать с Банком по любым операциям, сделкам, проектам; не использовать в личных интересах или интересах третьих лиц деловые возможности, о которых им стало известно в связи с работой в Банке или в органах его управления, не использовать активы и имущество Банка в личных целях;

- не получать материальной и/или иной выгоды от любого контрагента, с которым Банк ведет или намеревается вести дела;

- письменно поставить в известность вышестоящее должностное лицо или вышестоящий орган управления Банка, а также Совет директоров (для членов органов управления) или Службу внутреннего аудита (для работников Банка) о намерении приобрести долю (акции) конкурирующей с Банком кредитной организации и/или участвовать в органах управления такой организации.

- своевременно, в письменной форме информировать вышестоящее должностное лицо или вышестоящий орган управления Банка, а также Совет директоров (для членов органов управления) или Службу внутреннего аудита (для работников Банка) об организации (ях), в которой (ых) члены органов управления или члены их семей, работники Банка или члены их семей имеют значительный финансовый интерес, и с которой (ми) Банк сотрудничает или предполагает сотрудничать;

- незамедлительно, в письменной форме доводить до сведения Совета директоров (для членов органов управления) или Службы внутреннего аудита (для работников Банка) информацию о появлении обстоятельств, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, препятствовать независимому и добросовестному осуществлению их должностных обязанностей;

- воздерживаться от прямого или косвенного участия в совершении операции или сделки, в которую вовлечены лица и/или организации, с которыми данные члены органов управления либо члены их семей, работники либо члены их семей имеют личные связи или финансовые интересы; а также воздерживаться от любого обсуждения и принятия решений, которые касаются результатов работы, объемов работ или вознаграждения таких лиц и/или организаций;

- избегать занятия должности, которая предусматривает наблюдение, руководство или влияние на работу, оценку, выплату вознаграждения или получения выгоды для кого-либо из членов семьи.

22.3. Члены органов управления должны:

- идентифицировать конфликты интересов в органах управления Банка; при невозможности избежать конфликта интересов принимать меры к их адекватному урегулированию;

- осуществлять проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей [статьи 11.1](consultantplus://offline/ref=B08A08B61066773F27C5FC995452987AD833F47ABCE6A2B4F500B0F2419D30C90027EEDB6B2C5C3623RAG) Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также иных служащих кредитной организации, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий;

- воздерживаться от голосования по тем вопросам, которые могут привести к конфликту интересов или могут повлиять на объективность или возможность добросовестно исполнять свои обязанности по отношению к Банку. При этом в протоколе заседания органа управления обязательно отражается наличие конфликта, обстоятельства его возникновения, мнение органа управления относительно того, превращается ли этот потенциальный конфликт в фактический конфликт интересов, а также отмечается, что член органа управления не воспользовался своим положением для влияния на принятие решений;

- информировать участников о вопросах, которые могут стать или стали предметом конфликта интересов, о всех сделках со связанными с Банком лицами, а также сделках, совершенных с заинтересованностью, и крупных сделках.

22.4. Работники Банка должны:

- совершать банковские операции (сделки) по поручению клиентов строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре и/или в иных документах; информировать клиентов об известных возможностях возникновения рисков при осуществлении банковских операций и сделок;

- не допускать проведения операций (сделок) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручений клиентов Банка, за исключением случаев, когда данная операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения клиента, не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения клиента на наилучших условиях, действующему законодательству и стандартам профессиональной деятельности;

- не допускать сознательного использования в личных целях очевидных ошибок клиента, в том числе при ошибке в заявке, заявлении, распоряжении и ином документе, подписанном клиентом; в случае наличия очевидной ошибки предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения, информировав об этом клиента;

- избегать совмещения одним работником, одним структурным подразделением таких функций, как:

1. принятие решений о выдаче ссуд и принятие решений о списании безнадежной задолженности;

2. принятие решений по совершению операций и контроля за рисками по ним;

3. совершение банковских операций и других сделок и их регистрация и/или отражение в учете;

4. санкционирование выплаты денежных средств и осуществление их фактической выплаты;

5. проведение операций по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

6. предоставление консультационных и информационных услуг клиентам Банка и совершение операций с теми же клиентами;

7. оценка достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче кредита, и мониторинг финансового состояния заемщикам в процессе кредитования;

- заблаговременно информировать вышестоящее должностное лицо и Службу внутреннего аудита о своем намерении работать по совместительству в другой организации и предоставить информацию, подтверждающую, что предполагаемая работа не противоречит интересам Банка и позволяет уделять достаточное время своим должностным обязанностям в Банке;

- предпринимать иные меры, направленные на предотвращение конфликта интересов при осуществлении своих должностных обязанностей, в соответствии с действующими внутрибанковскими документами.

**23. УРЕГУЛИРОВАНИЕ ФАКТИЧЕСКИХ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

При урегулировании конфликтов интересов Банк исходит из приоритета интересов Банка и его участников и придерживается следующих принципов:

- позиция Банка в конфликте основывается на положениях законодательства Российской Федерации;

- Банк стремится к досудебному урегулированию конфликтов интересов;

- Банк принимает меры по раннему выявлению конфликтов интересов и осуществляет координацию действий всех органов управления Банка по разрешению конфликта в максимально короткие сроки;

- Банк осуществляет индивидуальное рассмотрение и урегулирование каждого случая потенциального или фактического конфликта интересов;

- работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии участника путем прямых переговоров или переписки с ним.

- Банк осуществляет защиту сотрудника, предоставившего сведения о потенциальном или реальном конфликте интересов.

Документальное фиксирование фактов заявленных / выявленных потенциальных и реальных конфликтов интересов осуществляется Председателем Совета директоров (в отношении членов органов управления) и начальником Службы внутреннего аудита (в отношении работников Банка). Данные должностные лица отвечают за ведение и хранение документов: заявлений, решений и т.д.

Урегулирование конфликтов интересов, стороной по которым является член органов управления Банка, сотрудник Службы внутреннего аудита, осуществляется Советом директоров или Общим собранием участников.

Урегулирование конфликтов интересов, стороной по которым является работник Банка, осуществляется Правлением Банка.

Совет директоров рассматривает также отдельные конфликты, относящиеся к компетенции Правления (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) этого органа управления либо принятые им документы и решения).

Выбор конкретных процедур и методов урегулирования конкретного конфликта интересов является индивидуальным и зависит от характера самого конфликта.

Формами урегулирования потенциального или реального конфликта интересов после анализа, проверки фактов и рассмотрения случая могут быть:

- признание заявленного или выявленного случая не ведущим к возникновению конфликта интересов;

- ограничение работнику Банка доступа к соответствующей информации;

- перевод сотрудника на другую должность, в другое структурное подразделение;

- пересмотр или изменение круга обязанностей и функций работника Банка;

- отстранение сотрудника от принятия решения и/или участия в принятии конкретного решения, и т.д.

**24. ПОРЯДОК ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РАСКРЫТИЯ СВЕДЕНИЙ**

**О КОНФЛИКТАХ ИНТЕРЕСОВ**

Обязательное раскрытие сведений о конфликте интересов предусматривает:

- первичное раскрытие – раскрытие сведений о конфликте интересов при приеме на работу либо избрании в орган управления Банком;

- вторичное раскрытие – раскрытие сведений в случае изменения личных обстоятельств (перевод на другую должность, изменение статуса и т.д.);

- разовое раскрытие – раскрытие сведений о конфликте интересов по мере его выявления.

Первичное и вторичное раскрытие осуществляется работником Банка в письменном виде и передается в Управление делами. Начальник Управления делами передает данную информацию начальнику Службы внутреннего аудита. Разовое раскрытие осуществляется путем передачи письменного заявления начальнику Службы внутреннего аудита.

Первичное, вторичное и разовое раскрытие осуществляется членом органа управления Банка, сотрудником Службы внутреннего аудита в письменном виде и передается Председателю Совета директоров.

Ответственность за несвоевременное и/или неполное раскрытие сведений о конфликтах интересов несут работники Банка и члены органов управления Банка. Если руководители структурных подразделений в процессе выполнения своих должностных обязанностей выявили

наличие незаявленного конфликта интересов, они обязаны информировать об этом Службу внутреннего аудита. Руководители структурных подразделений несут ответственность за своевременное информирование Службы внутреннего аудита о заявленном и/или выявленном конфликте интересов.

Раскрытие сведений о потенциальных и фактических конфликтах интересов осуществляется путем указания сведений о них в протоколах заседаний Общего собрания участников, Совета директоров, Правления, в актах проверок Службы внутреннего аудита.

**25. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

            25.1 Настоящее Положение утверждается Советом Директоров Банка и вступает в силу с даты его утверждения.

           25.2. С даты утверждения настоящего Положения утрачивает силу  Положение о порядке делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок, утвержденное Советом директоров (Протокол СД-02 от 14.02.2014г.)

           25.3. Если в результате изменения действующего законодательства, нормативных актов Банка России отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение применяются действующее законодательство и соответствующие нормативные акты Банка России.