

# ПРОЕКТ

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ**

**ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ  
УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВОБАНК»**

<b>ОГЛАВЛЕНИЕ</b>		<b>стр.</b>
1.	<a href="#"><u>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</u></a>	3
2.	<a href="#"><u>ПРАВОВОЙ СТАТУС ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА</u></a>	3
3.	<a href="#"><u>ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА И КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДСЕДАТЕЛЮ БАНКА</u></a>	4
4.	<a href="#"><u>ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА</u></a>	6
5.	<a href="#"><u>КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА</u></a>	7
6.	<a href="#"><u>ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА</u></a>	9
7.	<a href="#"><u>ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА</u></a>	11
8.	<a href="#"><u>ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ БАНКА</u></a>	11

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Председателе ПАО УКБ «Новобанк» (далее — Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Публичного акционерного общества Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк» (далее – Банк), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иными законодательными актами, регулирующими деятельность руководителя исполнительного органа управления кредитных организаций.

1.2. Настоящее Положение определяет правовой статус, функции и полномочия Председателя Банка, порядок его назначения и досрочного прекращения его полномочий, права, обязанности ответственность, а также порядок взаимодействия с иными органами управления Банка.

1.3. Целью деятельности Председателя является обеспечение прибыльности и конкурентоспособности Банка, его финансово-экономической устойчивости, обеспечение прав акционеров Банка и социальных гарантий персонала, выполнение обязательств перед клиентами Банка, соблюдение прав, интересов вкладчиков и кредиторов Банка, обеспечение сохранности банковского имущества, а также соблюдение норм действующего законодательства.

1.4. Председатель Банка в своей деятельности подотчетен Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

1.5. Контроль за деятельностью Председателя Банка осуществляется Советом директоров Банка.

1.6. В своей деятельности Председатель Банка руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее совместно – законодательство Российской Федерации), Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

## 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА

2.1. Председатель Банка является постоянно действующим единоличным исполнительным органом управления Банка. Председатель Банка одновременно в соответствии с Уставом ПАО УКБ «Новобанк» возглавляет коллегиальный исполнительный орган управления Банка – Правление Банка.

2.2. Председатель Банка осуществляет общее руководство текущей деятельностью Банка, а также его коллегиальным исполнительным органом – Правлением банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

2.3. Председатель Банка без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы в отношениях с любыми лицами по любому кругу вопросов, в том числе представляет и отстаивает интересы Банка в государственных органах и суде.

2.4. Председатель Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров или заместителем Председателя Совета директоров, но обязательно является членом Совета директоров.

2.5. Председатель Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными

банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Указанные выше ограничения не распространяются на право Председателя Банка занимать должности в органах управления иных юридических лиц.

2.6. Совмещение Председателем Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

2.7. Председатель Банка обязан соблюдать установленные законодательством Российской Федерации ограничения, в том числе на замещение должности гражданской службы, пребывание в составе Правительства Российской Федерации.

### **3. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА И КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДСЕДАТЕЛЮ БАНКА**

#### **3.1. Порядок назначения и прекращения полномочий Председателя Банка**

3.1.1. Председатель Банка избирается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка. Решение принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании.

Кандидат на должность Председателя Банка подлежит обязательному предварительному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

3.1.2. Срок полномочий Председателя Банка определяется Уставом Банка и составляет пять лет. Лицо, избранное Председателем Банка, может переизбираться на эту должность неограниченное количество раз.

3.1.3. Полномочия Председателя Банка возникают (прекращаются) с даты, указанной в решении Совета директоров Банка, а если она не определена, — с даты принятия решения Совета директоров.

Избрание Председателя Банка, а также и освобождение его от должности оформляется приказами по Банку с указанием даты и номера протокола заседания Совета директоров Банка, утвердившего избрание либо освобождение.

Информация об избрании или прекращении полномочий Председателя Банка раскрывается Банком в установленном законодательством РФ порядке.

Банк обязан в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении от должности) Председателя Банка в сроки, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.1.4. В недельный срок со дня избрания Банк заключает с Председателем Банка трудовой договор, в котором определяются его права и обязанности, ответственность, условия труда и иные условия. Трудовой договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

3.1.5. Председатель Банка вправе по своей инициативе в любой момент сложить свои полномочия, письменно известив об этом Совет директоров Банка в срок, предусмотренный трудовым договором (но не позднее, чем за один месяц).

В указанный период Совет директоров принимает решение об избрании нового Председателя Банка либо о назначении исполняющего обязанности Председателя Банка с даты расторжения трудового договора с Председателем Банка.

В случае назначения исполняющего обязанности Председателя Банка срок временного исполнения обязанностей не должен превышать шесть месяцев с учетом продления.

3.1.6. Совет директоров Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Председателя Банка при наличии следующих оснований:

- несоответствия Председателя Банка требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России;
- совершение Председателем Банка виновных действий, если эти действия дают основания для утраты доверия к нему Советом директоров;
- грубое нарушение трудовых обязанностей;
- невыполнение двух и более решений Общего собрания акционеров и (или) Совета директоров;
- нанесение ущерба деловой репутации Банка.

3.1.7. Председатель Банка, в отношении которого принято решение о прекращении его полномочий, обязан произвести действия, связанные с подписанием акта приема-передачи денежных средств, имущества, финансовых активов и обязательств, требований, дебиторской и кредиторской задолженности до наступления даты прекращения его полномочий.

Совет директоров Банка назначает комиссию по передаче дел, денежных средств, имущества, финансовых активов и обязательств, требований, дебиторской и кредиторской задолженности Банка в составе одного (нескольких) членов Совета директоров Банка, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, главного бухгалтера Банка или его заместителя, а также сдающего и принимающего дела лиц.

3.1.8. В случае временного отсутствия Председателя Банка его обязанности исполняет один из его заместителей либо иной сотрудник Банка. Передача полномочий оформляется приказом Председателя Банка.

Лицо, на которое возлагается исполнение обязанностей Председателя банка, должно соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также быть предварительно согласовано Банком России на должность руководящего лица, которому предоставлено право распоряжения денежными средствами кредитной организации.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Банка, действует на основании Устава Банка и соответствующего приказа Председателя Банка.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Банка, вправе на основании доверенности осуществлять действия от имени Банка, а также выдавать доверенности от имени Банка.

Не допускается возложение обязанностей Председателя Банка одновременно на несколько лиц.

## **3.2. Квалификационные требования к Председателю Банка**

3.2.1. Председатель Банка (кандидат на указанную должность) при избрании на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

3.2.2. На должность Председателя Банка избирается кандидат:

- имеющий высшее экономическое или юридическое образование;
- имеющий опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при

отсутствии специального образования – опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

- не имеющий судимости и запрета в установленном порядке заниматься руководящей или финансовой деятельностью.

3.2.3. Председатель Банка должен обладать:

- необходимыми профессиональными навыками и квалификацией;

- опытом работы, позволяющим оценить деятельность Банка и состояние рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнения акционеров, исполнительных органов, служащих и других членов Правления Банка;

- высоким уровнем профессиональных знаний в области банковского дела и банковского законодательства, основ действующего законодательства в области гражданского и хозяйственного права;

- организаторскими способностями и умением работать с людьми, служебной этикой;

- высоким чувством ответственности за порученное дело и требовательностью к себе и подчиненным;

- дисциплинированностью и инициативой, принципиальностью в решении вопросов профессиональной деятельности и отстаивания экономических интересов Банка.

3.2.4. Банк может устанавливать во внутренних документах состав сведений и документов, на основании которых в Банке оценивается соответствие кандидата требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность Банка, и дополнительным требованиям, установленным внутренними документами Банка.

#### **4. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА**

4.1. Для реализации целей своей деятельности Председатель Банка в пределах своей компетенции решает следующие задачи:

4.1.1. Организация и осуществление руководства оперативной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и рыночными условиями.

4.1.2. Обеспечение исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

4.1.3. Реализация положений стратегии развития Банка, бизнес-плана и иных документов, определяющих перспективы развития Банка.

4.1.4. Проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка.

4.1.5. Обеспечение устойчивого финансово-экономического состояния Банка.

4.1.6. Организация системы внутреннего контроля и аудита в Банке.

4.1.7. Обеспечение раскрытия информации о Банке.

4.1.8. Обеспечение соблюдения принципов корпоративного управления.

4.1.9. Защита прав и интересов акционеров Банка.

4.1.10. Выполнение обязательств перед кредиторами, инвесторами, вкладчиками, потребителями финансовых услуг и иными заинтересованными лицами.

4.1.11. Разрешение конфликтов интересов, возникающих на уровне органов управления и иных подразделений Банка, в процессе деятельности Банка в случае, когда другие возможности по урегулированию конфликта исчерпаны.

4.1.12. Председатель Банка решает любые другие задачи в интересах Банка, за исключением тех, которые отнесены Уставом Банка к компетенции Общего собрания и Совета директоров Банка.

## 5. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА

5.1. К компетенции Председателя Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

5.2. Председатель Банка без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы в во всех органах государственных власти, органах местного самоуправления, в финансовых, административных, судебных, правоохранительных и иных органах, Центральном банке Российской Федерации и его подразделениях, в отношениях с физическими лицами и юридическими лицами независимо от форм собственности, и совершает сделки, относящихся к текущим операциям.

5.3. Председатель Банка:

- организует выполнение стратегии развития Банка, решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- осуществляет оперативное повседневное руководство деятельностью Банка;
- имеет право первой подписи денежно-расчетных документов;
- единолично принимает решения о заключении сделок от имени Банка, в том числе распоряжается имуществом Банка, кроме сделок, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации являются крупными (составляют 25 % и более от активов Банка) или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, а также кредитных договоров, специальная компетенция которых предусмотрена Кредитной политикой Банка;
- выдает доверенности для совершения действий от имени Банка, в том числе с правом передоверия;
- устанавливает корреспондентские отношения с другими кредитными и некредитными финансовыми организациями (биржи, депозитарии и др.);
- осуществляет от имени Банка права и обязанности учредителя, акционера, участника юридических лиц, в которых участвует Банк;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- организует подготовку годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, предложений по распределению прибыли Банка;
- подписывает (утверждает) отчетность Банка;
- подписывает проспекты ценных бумаг Банка;
- организует своевременное предоставление отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка акционерам, кредиторам и средствам массовой информации;
- обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров и заседаний Совета директоров Банка;
- обеспечивает на регулярной основе эффективное взаимодействие с членами Совета директоров банка;
- представляет на Общих собраниях акционеров Банка и заседаниях Совета директоров Банка точку зрения исполнительных органов Банка;
- ставит вопросы перед Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка о расширении материально-технической базы Банка, внедрении новых прогрессивных методов работы Банка, повышении его ликвидности и т.п.;
- рекомендует Совету директоров Банка для рассмотрения и утверждения руководителя службы внутреннего аудита;
- вносит предложения Совету директоров Банка по количественному и персональному составу Правления Банка;

- руководит работой Правления Банка, распределяет обязанности между членами Правления, создает комитеты при Правлении Банка;
- организует созыв и проведение заседаний Правления Банка, председательствует на них, определяет повестку дня заседаний Правления Банка, подписывает протоколы заседаний Правления. При принятии Правлением решений в случае равенства голосов членов Правления, голос Председателя Банка является решающим;
- в пределах своей компетенции издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;
- принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка за исключением компетенции Совета директоров;
- контролирует организацию работы всех подразделений, служб и отделов Банка и анализирует результаты их работы, определяет численность сотрудников службы внутреннего контроля Банка;
- утверждает организационную структуру, штатное расписание, положения о структурных подразделениях Банка, штатное расписание структурных подразделений, включая филиалы и представительства Банка;
- распределяет обязанности между своими заместителями;
- осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
- отвечает за соблюдение Правил внутреннего распорядка Банка и укрепление трудовой исполнительской дисциплины сотрудников Банка;
- обеспечивает функционирование системы охраны труда в Банке;
- утверждает Положение о службе внутреннего контроля, назначает и освобождает от должности руководителя службы внутреннего контроля;
- во взаимодействии с Правлением Банка и руководителями структурных подразделений обеспечивает эффективное осуществление внутреннего контроля в соответствии с утвержденными Советом директоров требованиями к его организации и осуществлению;
- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала банка через распределение полномочий между различными подразделениями банка;
- осуществляет текущий контроль за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления банковскими рисками;
- обеспечивает общее руководство и эффективное управление организацией внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на всех направлениях деятельности Банка;
- обеспечивает создание подразделения банка, организующего реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, утверждает Правила и обеспечивает их соблюдение;
- обеспечивает осуществление периодической оценки функционирования системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- рассматривает заключения и иные документы, подготовленные подразделениями (должностными лицами), ответственными за внутренний контроль, управление рисками в Банке, и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных ими нарушений и недостатков, выполнение рекомендаций;
- определяет порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;
- утверждает диапазон тарифов и расценок, комиссионных вознаграждений, взимаемых Банком за проводимые операции и оказанные услуги;



- утверждает положения, правила, должностные инструкции, процедуры и другие внутренние документы Банка за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания Банка и Совета директоров Банка;

- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и трудовым договором с Банком.

5.4. Председатель Банка может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, заместителям Председателя Банка, а также руководителям или иным сотрудникам подразделений Банка.

5.5. Заместители Председателя Банка возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Банка в их должностных инструкциях. Заместители Председателя Правления в пределах своей компетенции действуют от имени Банка на основании доверенностей, выдаваемых Председателем Банка.

## **6. ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА**

6.1. Реализуя свои полномочия, Председатель Банка обязан:

- соблюдать лояльность по отношению к Банку, не вправе использовать предоставленные ему возможности и полномочия в целях, противоречащих Уставу Банка и(или) для нанесения ущерба имущественным и(или) неимущественным интересам Банка;

- при избрании на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации;

- соблюдать установленный порядок, в том числе процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, совершать сделки и иные юридические действия от имени Банка как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, утверждать штаты, издавать приказы и давать указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- обеспечить контроль за соблюдением Банком установленных Банком России для кредитных организаций нормативов и иных обязательных требований;

- обеспечить контроль за соблюдением законодательства и внутренних документов Банка при осуществлении банковских операций и сделок, и иной осуществляемой не банковской деятельности, использованием в деятельности Банка рекомендаций Банка России;

- обеспечить контроль за надлежащим состоянием и достоверностью бухгалтерского учета в Банке, своевременным представлением ежегодных отчетов и другой финансовой отчетности в соответствующие органы в соответствии с законодательством РФ;

- обеспечить оперативное применение эффективных мер по устранению нарушений законодательства Российской Федерации и недостатков, выявленных в деятельности Банка, по результатам рассмотрения отчетов, заключений и иных документов, подготовленных подразделениями (должностными лицами), ответственными за внутренний контроль, управление рисками в Банке, контролировать надлежащее выполнение корректирующих действий;

- обеспечить контроль за своевременным перечислением налогов в бюджеты, в том числе обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды в порядке и размерах, установленных законом;

- своевременно выносить на рассмотрение Совета директоров и Общего собрания акционеров вопросы, относящиеся к компетенции этих органов;

- обеспечивать полноту, достоверность и своевременность предоставления сведений и материалов, запрашиваемых или подлежащих предоставлению Совету директоров, аудитору, акционерам Банка в соответствии с законодательством РФ;

- обеспечивать профессиональное и объективное предварительное рассмотрение Правлением Банка документов, подлежащих вынесению на утверждение Общим собранием

акционеров или Советом директоров Банка, годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, внутренних документов Банка;

- своевременно и надлежаще выполнять решения Правления, Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка;

- распределять между подчиненными руководителями и структурными подразделениями сферы ответственности за выполнение целей по направлениям деятельности, предусмотренным стратегией развития Банка;

- определять процедуры распределения обязанностей, выдачи доверенностей, делегирования полномочий, установления контроля, порядка предоставления отчетности и др. задач, направленных на достижение стратегических целей;

- осуществлять координацию усилий подчиненных руководителей и структурных подразделений по целям и направлениям деятельности, требующим участия нескольких должностных лиц и (или) структурных подразделений;

- обеспечить регулярный контроль за достижением поставленных стратегией целевых показателей, реализацией решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- осуществлять подготовку и вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка предложений по количественному и персональному составу Правления Банка и распределять между членами Правления, заместителями Председателя Банка компетенции с учетом масштабов и характера деятельности Банка, его организационной структуры, оценки соответствия квалификации и опыта работы, деловых и личных качеств кандидатов законодательно установленным требованиям и требованиям, предусмотренным внутренними документами Банка;

- оставлять за собой ключевые функции и полномочия при делегировании отдельных должностных полномочий иным лицам, а также при возложении временного исполнения своих обязанностей на подчиненных лиц;

- обеспечить контроль за организацией системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка рисках;

- соблюдать принципы корпоративного управления, корпоративной этики и придерживаться моделей делового поведения представителя Банка;

- не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшие им известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, подконтрольных Банку лиц, персональные данные) и инсайдерскую информацию;

- выполнять правила техники безопасности и требования по защите жизни и здоровья работников Банка;

- соблюдать социальное, медицинское и иные виды обязательного страхования граждан, работающих по найму, условия для трудовой деятельности в соответствии с законодательством РФ;

- совершенствовать знания в области специфики деятельности Банка;

- развивать свои профессиональные компетенции и управленческий потенциал;

- уделять внимание возникающим в сфере профессиональной деятельности технологиям и инновациям;

- повышать квалификацию в вопросах финансового анализа и управления рисками;

- изучать профильное законодательство, регулирующее сферу деятельности Банка, в том числе по вопросам, относящимся к его зоне ответственности;

- изучать практики корпоративного управления и ведения бизнеса.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА**

7.1. При осуществлении своих прав и исполнении обязанностей Председатель Банка и его заместители – должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

7.2. Председатель Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление финансовой и иной отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам, в средства массовой информации и иным заинтересованным лицам.

7.3. Председатель Банка и его заместители несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействиями), на основании и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации, а также несут субсидиарную ответственность по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

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

7.5. В случаях, если ответственность несут несколько членов Правления, их ответственность является солидарной.

7.6. Председатель Банка не несет ответственности за убытки, наступившие вследствие выполнения им решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, приведших к возникновению убытков.

7.7. Контроль за деятельностью Председателя Банка осуществляет Совет директоров Банка. Меры дисциплинарной ответственности к Председателю Банка могут быть применены по решению Совета директоров.

## **8. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ БАНКА**

8.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение или утверждение Положения в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

8.2. В случае если нормы настоящего Положения входят в противоречие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации. При этом настоящее Положение остается в силе, в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.