

Утверждено  
Общим собранием акционеров  
АО ЕАТПБанк

---

Протокол №1 от «21» апреля 2023 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
о Президенте Акционерного общества  
Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

г. Астрахань 2023 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Президенте Акционерного общества Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом АО ЕАТПБанк и определяет компетенцию Президента, права и обязанности, ответственность и иные вопросы организации деятельности единоличного исполнительного органа – Президента АО ЕАТПБанк.

1.2. Президент Акционерного общества Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк (далее именуемый - Президент) назначается Советом директоров без ограничения срока полномочий и является единоличным исполнительным органом Банка. Лицо считается назначенным на должность Президента, если за него проголосовало большинство от общего числа членов Совета директоров.

1.3. Президент может быть избран из числа акционеров, либо Президентом может быть избрано любое другое лицо, обладающее по мнению большинства членов Совета директоров, необходимыми деловыми и профессиональными качествами и опытом.

1.4. Президент 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 Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

1.5. Лицо, назначаемое на должность Президента Банка должно соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

1.5.1. К Президенту Банка могут предъявляться дополнительные требования, определенные в Кадровой политике Банка и во внутренних документах, регламентирующих трудовую деятельность в Банке.

1.6. Лицо, назначаемое на должность Президента Банка, должно быть согласовано с Банком России Банк в порядке, определенном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

1.7. В период временного отсутствия Президента Банка его обязанности исполняет лицо, назначенное приказом Президента Банка, которое должно быть согласовано с Банком России.

## 2. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕЗИДЕНТА

2.1. Президент решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления. Президент организует заседания Правления Банка.

2.2. Президент без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штат Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, находящимися в его подчинении.

2.3. Права и обязанности Президента по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и Договором. Договор с Президентом от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров или лицо, его замещающее.

### 2.4. Президент Банка:

1) распределяет обязанности между членами Правления Банка;

- 2) организует выполнение Стратегии развития Банка;
- 3) руководит оперативной деятельностью Банка и принимает решения, не отнесенные к компетенции иных органов управления Банка;
- 4) определяет организационную структуру Банка и направляет предложения по ее изменению Совету директоров;
- 5) обеспечивает подготовку и представляет Совету директоров и Правлению Банка годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информирует Общее собрание и Совет директоров Банка о текущей хозяйственной деятельности Банка;
- 6) обеспечивает защиту собственности Банка, контролирует целесообразность расходов Банка;
- 7) обеспечивает правовую защиту интересов Банка в судах общей юрисдикции и арбитражных судах;
- 8) организует работу и эффективное взаимодействие структурных подразделений Банка;
- 9) утверждает штатное расписание Банка, обеспечивает подбор, расстановку, обучение, повышение квалификации персонала Банка и рациональное его использование;
- 10) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Банка, за исключением лиц, назначение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- 11) принимает на работу руководителя Службы внутреннего аудита после утверждения Советом директоров;
- 12) применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 13) утверждает правила внутреннего трудового распорядка;
- 14) обеспечивает надлежащую организацию документооборота в Банке;
- 15) способствует созданию нормального психологического климата в коллективе;
- 16) обеспечивает работникам здоровые и безопасные условия труда;
- 17) осуществляет внутренний контроль в рамках своих полномочий в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными документами Банка России в области организации внутреннего контроля в кредитных организациях, Уставом Банка и настоящим Положением;
- 18) организует бухгалтерский учет и отчетность обеспечивает составление и своевременное представление бухгалтерской и статистической отчетности о деятельности Банка соответственно в Банк России, налоговые органы, органы государственной статистики и иные органы;
- 19) обеспечивает представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторское заключение по ней в Банк России;
- 20) утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Банка за исключением документов, утверждаемых Общим собранием, Советом директоров, Правлением Банка;
- 21) принимает решения по обеспечению сохранности банковской и коммерческой тайны и поддержанию высокой деловой репутации Банка;
- 22) определяет перечень конфиденциальных сведений, в том числе составляющих коммерческую и банковскую тайны, определяет ответственность за нарушение порядка работы с ней, устанавливает порядок при котором работники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, в том числе несоблюдения норм профессиональной этики;
- 23) распоряжается имуществом Банка в пределах, определенных Уставом Банка и действующим законодательством;
- 24) представляет Совету директоров кандидатуры членов Правления;
- 25) подписывает все документы, утверждаемые Правлением;
- 26) осуществляет бюджетирование деятельности Банка;
- 27) утверждает должностные инструкции сотрудников Банка;
- 28) заключает трудовые договоры с работниками Банка;
- 29) обеспечивает создание благоприятных и безопасных условий для работников Банка;
- 30) обеспечивает выполнение обязательств Банка перед бюджетом и клиентами Банка по договорам банковских счетов;

31) принимает решение о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам и об удовлетворении претензий, предъявляемых Банку;

32) осуществляет контроль за рациональным и экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

33) в пределах своей компетенции обеспечивает соблюдение законности в деятельности Банка;

34) участвует в системе управления банковскими рисками;

35) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

36) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

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

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

39) получает отчеты (акты, справки) и предложения по результатам проверок службы внутреннего аудита;

40) оказывает содействие во взаимодействии со структурными подразделениями Банка в ходе реализации функций внутреннего аудита;

41) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

42) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

43) определяет перечень лиц, уполномоченных принимать решение о раскрытии сведений о Банке, их права и обязанности по проверке достоверности раскрываемых сведений в целях сохранения банковской тайны и поддержания деловой репутации Банка;

44) рассматривает предоставляемые сведения и выводы по значимым для Банка вопросам, полученным в ходе аудиторской проверки, в т.ч. по вопросам обеспечения информационной безопасности;

45) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, а также оценивает содержание документов, связанных с внутренним контролем в Банке на предмет соответствия характеру и масштабу осуществления операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

46) выполняет представительские функции Банка;

47) осуществляет прием населения и сотрудников Банка по личным вопросам;

48) организуют формирование структурных подразделений, обеспечивающих осуществление деятельности Банка;

49) при необходимости организует совместные рабочие встречи (совещания) с Председателем Совета директоров Банка и/или с членами Совета директоров;

50) решает другие вопросы текущей деятельности Банка, отнесенные к его компетенции Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. Президент вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, помощникам, руководителям подразделений.

2.6. Президент несет персональную ответственность за состояние дел и деятельность Банка.

2.7. Президенту устанавливаются следующие требования к порядку осуществления своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и участников (акционеров), кредиторов и вкладчиков, иных клиентов кредитной организации;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности

кредитной организации;

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности кредитной организации, необходимых Совету директоров, Правлению для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках.

### **3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕЗИДЕНТА БАНКА**

3.1. Президент должен принимать все необходимые меры, а также использовать все имеющиеся в его распоряжении возможности и ресурсы для динамичного развития Банка, повышения эффективности его деятельности и увеличения прибыльности.

3.2. Президент обязан добросовестно относиться к своим обязанностям, соблюдать лояльность по отношению к Банку.

3.3. Президент не имеет право учреждать или принимать участие в предприятиях, конкурирующих с Банком, если ему на это не дано разрешение Советом директоров.

3.4. Совмещение Президентом должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.

3.5. Президент не имеет право прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением, другими органами Банка.

3.6. Президент не вправе разглашать ставшие ему известными в связи с исполнением должностных обязанностей сведения, составляющие коммерческую тайну и конфиденциальную информацию о деятельности Банка, разглашение которых может причинить Банку ущерб.

3.7. Президент несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, за убытки, причиненные Банку виновными действиями (бездействием) предусмотренная настоящим Положением, Уставом Банка и действующим законодательством РФ, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами и действующим законодательством РФ.

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

Под убытками понимается как реальный ущерб, причиненный Банку, так и упущенная выгода, подлежащие полному возмещению.

Президент несет ответственность за ненадлежащий контроль и выявление банковских рисков, за несвоевременное внедрение необходимых процедур управления банковскими рисками.

Президент несет субсидиарную ответственность перед Банком.

### **4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ПРЕЗИДЕНТА**

4.1. В соответствии с Уставом Банка Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия Президента.

#### **4.2. Основаниями прекращения полномочий Президента могут являться:**

- физическая невозможность исполнения Президентом своих обязанностей (смерть, признание безвестно отсутствующим, объявление умершим, длительная болезнь);

- добровольная отставка;

- причинение материального ущерба Банку, за исключением ущерба, связанного с обычным коммерческим риском;

- нанесение ущерба деловой репутации Банка;

- совершение умышленного уголовного преступления;

- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;

- недобросовестное исполнение своих обязанностей;

- нарушение положений Устава Банка, а также норм законодательства об акционерных обществах, в том числе касающихся обращения ценных бумаг, выпускаемых Банком;

- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц (за исключением участия в общественных объединениях, профессиональных союзах и политических партиях) без ведома Совета директоров, а в случаях прямо установленных Уставом Банка и законом – без ведома Общего собрания акционеров;

- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями Банка;

- учреждение в период работы в Правлении Банка хозяйственных обществ и других коммерческих организаций, конкурирующих с Банком.

Полномочия Президента могут быть прекращены и по другим основаниям, предусмотренным действующим трудовым законодательством и внутренними документами Банка.

## 5. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРЕЗИДЕНТА

5.1. Президент Банка подотчетен Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

5.2. Совет директоров регулярно заслушивает отчеты Президента о текущем положении дел в Банке, о новых направлениях развития, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества, а также по другим вопросам.

## 6. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

6.1. Президент Банка, исполняя свои обязанности, должен руководствоваться антикоррупционной политикой, утвержденной в Банке и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

Президент на личном примере должен формировать этические стандарты непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях Банка.

## 7. УТВЕРЖДЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Положение и изменения в него вступают в силу после его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

7.2. С даты утверждения настоящего Положения, редакция, утвержденная Общим собранием акционеров АО ЕАТПБанк на основании Протокола № 1 от 10 апреля 2020 года, утрачивает силу.

7.3. В случае, если отдельные положения настоящего Положения вступят в противоречие с изменениями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, положения настоящего внутреннего документа применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

**Председатель  
Совета директоров АО ЕАТПБанк**

**В.А. Царев**

**Ознакомлены, полностью согласны и обязуемся соблюдать:**

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_ / «\_\_» \_\_\_\_\_ 2023 г.  
(подпись) (ФИО полностью)

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_ / «\_\_» \_\_\_\_\_ 2023 г.  
(подпись) (ФИО полностью)

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_ / «\_\_» \_\_\_\_\_ 2023 г.  
(подпись) (ФИО полностью)