

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания
акционеров ПАО «АК БАРС» БАНК
Протокол № 19/22-05-17 от
25.05.2017г.

Изменения № 1 в Положение о Совете директоров ПАО «АК БАРС» БАНК

Внести следующие изменения в Положение о Совете директоров ПАО «АК БАРС» БАНК, утвержденное Общим собранием акционеров ОАО «АК БАРС» БАНК, протокол № 14/22-01-15 от 27.01.2015г.:

1. Изложить пункт 3.1. в следующей редакции:

«3.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда в течение установленного Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных п. 14.2 Устава, в том числе размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с таким увеличением уставного капитала, утверждение проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска таких акций;

6) принятие решения о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка на основании данного решения, утверждение проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска таких ценных бумаг;

7) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций; утверждение проспектов эмиссии и отчетов об итогах выпуска таких ценных бумаг;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

10) образование коллегиального исполнительного органа Банка, определение его количественного состава, избрание членов и досрочное прекращение их полномочий, а также образование единоличного исполнительного органа Банка, избрание и досрочное прекращение его полномочий;

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14) утверждение внутренних документов Банка, в том числе, об управлении банковскими рисками (управлении собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведении операций по размещению средств и так далее); о порядке предотвращения конфликтов интересов; о кадровом обеспечении; о раскрытии информации о Банке, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

15) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация;

16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок на сумму от 5% до 50% балансовой стоимости активов Банка в порядке, установленном Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» для одобрения крупных сделок;

17) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

18) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

19) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

20) утверждение годового финансового плана (бюджета) Банка;

21) списание безнадежных долгов перед Банком, которые относятся к ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, превышающем сто тысяч рублей по одному договору, а также списание безнадежной задолженности, не относящейся к ссудной и приравненной к ней, в размере свыше одного миллиона рублей в отношении каждого контрагента;

22) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

23) регулярное (по мере необходимости) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

24) образование комитетов в составе Совета директоров, утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок создания и деятельности таких комитетов;

25) рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;

26) определение требований к кандидатам на должность членов Правления и Председателя Правления Банка;

27) установление критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка, а также критериев оценки деятельности работы исполнительных органов Банка, оценка их работы на основании этих критериев;

28) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

30) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

31) назначение Корпоративного секретаря и досрочное прекращение его полномочий, утверждение Положения о Корпоративном секретаре;

32) установление основных принципов определения условий трудового договора, заключаемого с Председателем Правления Банка;

33) рассмотрение и решение вопросов участия, и прекращения участия Банка в других организациях с долей участия Банка в размере, превышающем 20% уставного капитала таких организаций при стоимости приобретаемой или отчуждаемой доли участия, превышающей 5% от собственных средств (капитала) Банка, за исключением организаций, указанных в подпункте 19 пункта 14.2. Устава Банка;

34) предварительное утверждение годового отчета Банка;

35) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

36) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

37) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

38) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

40) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

41) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

42) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Законом от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка, настоящим Положением, действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка».

2. Изложить пункт 7.8. в следующей редакции:

«7.8. Функции секретаря Совета директоров осуществляет Корпоративный секретарь Банка. Порядок избрания, функции, полномочия и другие условия деятельности Корпоративного секретаря Банка определяются «Положением о Корпоративном секретаре Банка».

3. Изложить пункт 9.13. в следующей редакции:

«9.13. При подготовке принятия решений и при принятии решений, предусмотренных подпунктами 16, 18 пункта 15.2. Устава Банка, Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка руководствуются следующим:

9.13.1. Для получения согласия на совершение или последующего одобрения Совета директоров сделок (в случае необходимости), указанных в подпунктах 16, 18 пункта 15.2 Устава Банка, исполнительный орган Банка формирует в порядке, предусмотренном настоящим Положением, ходатайство в Совет директоров Банка.

9.13.2. Ходатайство на согласие на совершение или на последующее одобрение Советом директоров Банка указанных в подпунктах 16, 18 пункта 15.2. Устава Банка сделок (в случае необходимости) направляется Председателем Правления Банка Председателю Совета директоров Банка за 15 календарных дней до ранее определенной в установленном порядке даты заседания Совета директоров Банка (даты заседания, включенной в план работы Совета директоров Банка или согласованной с членами Совета директоров Банка в порядке определения даты внепланового заседания).

9.13.3. Формат ходатайства должен включать следующие позиции:

1. Вид сделки;
2. Контрагент(ы) по сделке;
3. Причина вынесения вопроса на рассмотрение Советом директоров;
4. Предмет сделки;
5. Цена сделки;
6. Сроки исполнения сделки;
7. Финансово-экономическое обоснование целесообразности сделки;
8. Информация о наличии/отсутствии аудированной отчетности контрагента Банка по российскому и/или международному стандартам;
9. Сроки подписания и введения в действие соответствующего договора (договоров);
10. Желательные сроки рассмотрения данного ходатайства Советом директоров;
11. Санкции за неисполнение обязательств по сделке;
12. Порядок внесения изменений и дополнений в соответствующий договор;
13. Аргументированное мнение относительно наличия заинтересованности конкретных лиц в соответствующей сделке с учетом установленных статьей 81 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" требований / наличии признаков крупной сделки в одобряемой сделке с учетом установленных статьей 78 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" требований;
14. Величина обязательств и встречных требований к контрагенту;
15. Действующие категории сделок контрагента с Банком;
16. Перечень действующих сделок контрагента с Банком.

К ходатайству по решению исполнительного органа Банка могут быть приложены проект соответствующего договора (договоров) либо соглашение о намерении».

4. Изложить пункт 13.2. в следующей редакции:

«13.2. Вознаграждение членов Совета директоров может состоять из:

- фиксированного вознаграждения;
- дополнительного вознаграждения.

Порядок расчета размера вознаграждения и порядок выплаты вознаграждений определяются «Положением о вознаграждении членов Совета директоров Банка».

5. Изменить нумерацию «Статья 15. Взаимоотношения с другими органами управления Банка» на «Статья 16. Взаимоотношения с другими органами управления Банка».

6. Изменить нумерацию «Статья 16. Процедура утверждения положения о Совете директоров и внесения в него изменений» на «Статья 17. Процедура утверждения положения о Совете директоров и внесения в него изменений».

7. Дополнить Положение о Совете директоров статьей 15 «Выявление и предотвращение конфликта интересов членов Совета директоров» следующего содержания:

«Статья 15. Выявление и предотвращение конфликта интересов членов Совета директоров

15.1. Члены Совета директоров должны воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта интересов.

15.2. При возникновении потенциального конфликта интересов у члена Совета директоров, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, такой член Совета директоров Банка должен уведомить об этом Совет директоров путем направления уведомления его Председателю или Корпоративному секретарю. Уведомление должно содержать сведения как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Сведения о конфликте интересов, в том числе о заинтересованности в сделке, подлежат включению в материалы, предоставляемые на заседании членам Совета директоров. Указанные сведения должны быть в любом случае предоставлены до начала обсуждения вопроса, по которому у члена Совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров Банка или его комитета с участием такого члена Совета директоров.

15.3. Председатель Совета директоров в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену Совета директоров Банка, имеющему соответствующий конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.

15.4. Членам Совета директоров и связанным с ними лицам запрещается принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставляемыми такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

15.5. Члены Совета директоров должны уведомлять Совет директоров Банка о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций - о таком избрании (назначении). Уведомление должно быть направлено Председателю Совета директоров и Корпоративному секретарю в разумный срок до даты, когда член Совета директоров дал согласие на его избрание (назначение) в состав органа управления иной организации и после даты его избрания (назначения) в состав органа управления иной организации».