

ПРОЕКТ

Публичное акционерное общество коммерческий банк "Химик"
г.Дзержинск,Нижегородской области

УТВЕРЖДЕНО:

Годовым общим собранием акционеров
(Протокол № от " " 2021 г.)

ИЗМЕНЕНИЯ №1 В П О Л О Ж Е Н И Е

**о Совете директоров
(наблюдательном совете)**

**Публичного акционерного общества
коммерческий банк "Химик".**

2021г.

Главу I. Положения дополнить пунктом 1.4. в следующей редакции:

«1.4. Новые члены совета директоров проходят вводные программы ознакомления и обучения, в т.ч. предусматривающие информирование:

- о состоянии сегмента финансового рынка, на котором осуществляет деятельность организация,
- об основных особенностях деятельности организации – принятой стратегии, финансовых результатах текущего и прошлых периодов, стратегии, об основных достижениях и недостатках в деятельности организации,
- об основных требованиях к деятельности членов совета директоров (в т.ч. вопросы репутации в случае банкротства организации, выполнения фидуциарных обязанностей, соблюдения принципов добросовестности и разумности, о планах обеспечения преемственности руководства и др.»).

Главу I. Положения дополнить пунктом 1.5. в следующей редакции:

«1.5. В целях обеспечения поддержания и совершенствования знаний и опыта членов совета директоров Банк обеспечивает возможность членам совета директоров на постоянной основе повышать квалификацию по вопросам, относящимся к их компетенции, в т.ч.:

- совет директоров выделяет необходимое время, бюджет и иные ресурсы для реализации соответствующих программ;
- в отношении членов совета директоров, не обладающих достаточным опытом и знаниями в области финансов, регулирования и управления рисками, организовывается проведение интенсивных программ повышения квалификации;».

Главу II. дополнить пунктом 2.4. в следующей редакции:

«2.4. При необходимости члены совета директоров привлекают внешних экспертов, консультантов, обладающих необходимой компетенцией, для рассмотрения отдельных вопросов, касающихся деятельности организации.».

Глава V. Подпункт 13 пункта 5.2. Положения изложить в следующей редакции:

«13. по мере необходимости осуществление консультационной поддержки исполнительного органа Банка по вопросам деятельности Банка. ».

Глава V. Подпункт 52. Пункта 5.2 изложить в следующей редакции:

«52. утверждение (ежегодного) плана работы совета директоров, включающего перечень вопросов для рассмотрения на заседаниях;».

Глава V. Подпункт 53 Пункта 5.2 изложить в следующей редакции:

«53. обсуждение вопросов управления рисками, осуществления функций внутреннего контроля, в т.ч. вопросов, связанных с совершенствованием организации управления рисками и осуществления функции внутреннего контроля;».

Глава V. Пункт 5.2. дополнить подпунктом 54 в следующей редакции:

«54. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) Банка законодательством РФ, Уставом Банка и настоящим Положением.».

Глава VI. Пункт 6.3. Положения дополнить абзацами в следующей редакции:

« Председатель Совета директоров в рамках реализации своих полномочий: организует разработку плана работы Совета директоров, организует формирование специализированных комитетов Совета директоров, в т.ч. инициирует выдвижение членов Совета директоров в состав комитетов, инициирует проведение заседаний Совета директоров и утверждает повестку заседаний Совета директоров, организует своевременное предоставление членам Совета директоров информации, необходимой для обсуждения вопросов повестки дня заседания и принятия решений; осуществляет взаимодействие с иными органами и должностными лицами организации для целей своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений, организует подготовку проектов решений по рассматриваемым вопросам, организует контроль исполнения решений, принятых на заседаниях Совета директоров;

председатель Совета директоров организует всестороннее рассмотрение и обсуждение вопросов повестки дня заседания, стимулирует поддержание конструктивного диалога и дискуссий между членами Совета директоров, в т.ч. стимулирует членов Совета директоров свободно высказывать свое мнение в ходе дискуссий, включая случаи несогласия с мнением большинства и (или) мнением председателя Совета директоров.».

Главу VII. Положения дополнить пунктом 7.8. в следующей редакции:

«7.8. В целях повышения эффективности своей деятельности и предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка, по решению Совета директоров Банка могут формироваться его консультативно-совещательные органы – комитеты (по аудиту, по вознаграждениям и др.)

Комитеты состоят из членов Совета директоров Банка. Комитеты предварительно рассматривают вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, и представляют Совету директоров Банка рекомендации.

Советом директоров Банка утверждаются положения о его комитетах, определяющие порядок работы, компетенцию и обязанности, требования к составу соответствующих комитетов.

Председатели комитетов должны регулярно информировать Совет директоров Банка и его председателя о работе своих комитетов.

Комитеты должны ежегодно представлять отчеты о своей работе Совету директоров Банка.

Предложения, рекомендации, иные материалы, подготовленные комитетом(ами) для Совета директоров, рассматриваются и обсуждаются Советом директоров, учитываются при принятии решений Советом директоров, в т.ч. принятые комитетами предложения, рекомендации включаются в состав протоколов заседаний Совета директоров, на которых рассматривались соответствующие вопросы;

В случаях, когда Советом директоров принимается решение, противоречащее рекомендациям комитета Совета директоров, обоснование причин такого решения отражается в протоколе заседания Совета директоров, на котором рассматривались соответствующие вопросы.».

Глава VIII. Пункт 8.1. Положения изложить в следующей редакции:

«8.1.Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка планом своей работы. План работы Совета директоров Банка должен содержать перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях. Внеплановые заседания Совета директоров проводятся по инициативе председателя Совета директоров Банка, по требованию члена Совета директоров Банка, аудитора Банка, исполнительного органа Банка, а также акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем двумя процентами размещенных обыкновенных акций Банка.

Форма проведения заседания совета директоров Общества определяется с учетом важности вопросов повестки дня.

В течение 30 дней после проведения общего собрания акционеров, на котором был избран Совет директоров Банка, проводится первое заседание Совета директоров для избрания его председателя, заместителей, формирования его комитетов и избрания председателей комитетов Совета директоров. В обычных условиях решение о проведении (созыве) первого заседания Совета директоров Банка принимается единоличным исполнительным органом Общества или старшим по возрасту избранным членом совета директоров Общества.».

Глава VIII. Пункт 8.5. Положения изложить в следующей редакции:

«8.5. Уведомление о заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка в т.ч. о форме его проведения, повестке дня заседания и направлении материалов по вопросам повестки дня

каждому члену Совета директоров (наблюдательного совета) Банка осуществляется не позже чем за 5 календарных дней в порядке, обеспечивающем его оперативное получение и наиболее приемлемом для членов совета директоров (заказным письмом, вручением под роспись, по электронной почте, факсимильной или иной связью предварительно согласованной с членом Совета директоров.

К уведомлению для предварительного ознакомления прилагаются все необходимые документы, связанные с повесткой дня. Вопросы, не включенные в повестку дня, на заседании не рассматриваются.».

Глава VIII. Пункт 8.10. Положения после первого абзаца дополнить абзацами следующего содержания:

«8.10. В очной форме проводятся заседания Совета директоров Банка, на которых рассматриваются следующие вопросы повестки дня:

1) утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка;

2) созыв годового общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров;

3) предварительное утверждение годового отчета Банка;

4) избрание и переизбрание председателя Совета директоров Банка;

5) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

6) приостановление полномочий единоличного исполнительного органа банка Банка;

7) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров вопросов о реорганизации (в том числе определение коэффициента конвертации акций Банка) или ликвидации Банка;

8) одобрение существенных сделок Банка;

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

10) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров вопроса о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему;

11) вопросы, связанные с поступлением в Общество (направлением Обществом) в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона "Об акционерных обществах" обязательного или добровольного предложения о приобретении ценных бумаг, уведомления о праве требовать выкупа ценных бумаг, требования о выкупе ценных бумаг;

12) вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка (в том числе определение цены имущества, вносимого в оплату размещаемых банком дополнительных акций);

13) рассмотрение финансовой деятельности Банка за отчетный период (квартал, год);

14) вопросы, связанные с листингом и делистингом акций Банка и ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;

15) рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров Банка, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка;

16) принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка;

17) утверждение внутреннего документа Банка, определяющего политику Банка по управлению рисками;

18) утверждение внутреннего документа Банка, определяющего дивидендную политику Банка.

Глава VIII. Пункт 8.16. Положения изложить в следующей редакции:

«8.16. Банк обязан обеспечить акционерам, а также членам Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, аудитору Банка доступ к протоколам заседаний Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.».

Главу IX. Дополнить пунктом 9.7 в следующей редакции:

«9.7. В случаях, когда совету директоров становятся известными факты несоответствия члена(ов) Совета директоров требованиям к квалификации, опыту, деловой репутации или факты, свидетельствующие о том, что член(ы) совета директоров не выполняет(ют) должным

образом свои обязанности Совет директоров должен в течение 3-х дней инициировать вопрос о досрочном прекращении полномочий члена (ов) Совета директоров и информировать Банк России.»

Главу XI. Положения дополнить пунктами 11.3, 11.4 и 11.5 в следующей редакции:

« 11.3. Для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров Совет директоров может, не реже одного раза в три года привлекать внешнюю организацию (консультанта).».

«11.4. По результатам проведенной оценки председатель Совета директоров с учетом рекомендаций формулирует предложения по совершенствованию работы Совета директоров и его комитетов. По итогам индивидуальной оценки председатель Совета директоров при необходимости дает рекомендации по повышению квалификации членов Совета директоров. По итогам рекомендаций Банком формируются и проводятся индивидуальные программы и тренинги, проведение которых контролируется председателем Совета директоров.».

«11.5. Общество раскрывает сведения об оценке работы совета директоров в годовом отчете Общества.».

Дополнить Положение Главой XII. Утверждение и изменение Положения в следующей редакции:

«12.1. Настоящее Положение вступает в силу после его утверждения общим собранием акционеров Банка и может быть изменено в любое время в том же порядке.».

Председатель Правления

ОАО Комбанк «Химик»

В.Г.Юрицын

Контроль за деятельностью исполнительных органов

30. За исключением случаев, оговоренных в действующем законодательстве, совет директоров должен отбирать и при необходимости заменять членов исполнительных органов, а также иметь соответствующий план обеспечения преемственности.

31. В рамках системы сдержек и противовесов совет директоров должен осуществлять контроль за деятельностью исполнительных органов. При этом совет

директоров должен:

- Следить за тем, чтобы деятельность исполнительных органов соответствовала стратегии и политике, утвержденным советом директоров, в том числе целевым показателям устойчивости к риску/риск-аппетита.

- Проводить регулярные совещания с исполнительными органами.

- Делать запросы исполнительным органам и критически анализировать сообщения и информацию, представленную исполнительными органами.

- Утверждать официальные стандарты оценки работы исполнительных органов в соответствии с долгосрочными целями, стратегией и устойчивостью финансового состояния кредитной организации, вести мониторинг результативности работы исполнительных органов с точки зрения утвержденных стандартов.

- Следить за соответствием профессионального уровня и уровня компетенции членов исполнительных органов характеру бизнеса и профилю рисков кредитной организации.

32. Совет директоров должен следить за тем, чтобы организационная структура кредитной организации способствовала эффективному принятию решений и надлежащему корпоративному управлению. Это также предполагает утверждение четкой системы обязанностей и ответственности и ее применение в организации (определение основных обязанностей и полномочий самого совета директоров, исполнительных органов и руководителей контрольных подразделений).

33. Совместно с исполнительными органами и контрольными подразделениями (внутренний аудит, служба управления рисками и комплаенс-служба) совет директоров должен проводить регулярный анализ политики и системы контроля с целью выявления пробелов и их устранения, а также для идентификации опасных рисков и других проблем, требующих разрешения. Совет директоров должен следить за тем, чтобы контрольные подразделения имели соответствующий статус, были должным образом укомплектованы и профинансированы и выполняли свои обязанности независимо и эффективно.

Квалификация совета директоров

Принцип 2

Члены совета директоров должны иметь и поддерживать необходимую квалификацию, включая повышение знаний посредством учебы, чтобы соответствовать своим обязанностям. Они должны четко понимать свою роль в корпоративном управлении и уметь здраво и объективно оценивать состояние дел в кредитной организации.

34. Данный принцип относится как к членам совета директоров полного состава, так и к членам совета директоров, входящих в различные комитеты

Повышение квалификации

37. Совет директоров должен обеспечить постоянное повышение квалификации

своих членов по программам, специально разработанным на заданные темы, в целях поддержания знаний и навыков на профессиональном уровне, необходимом для выполнения обязанностей. На эти цели должны выделяться время, средства и другие ресурсы.

Состав

38. Совет директоров должен быть адекватным по количеству и составу членов. Если законом не предусмотрено иного, совет директоров должен отбирать кандидатов в члены и обеспечивать должную преемственность в соответствии с планом. Отбор членов совета директоров из возможно более широкого списка кандидатов должен способствовать большей объективности суждений членов совета директоров, независимо от позиции исполнительного руководства или политических и личных интересов <*>. Независимость совета директоров должна укрепляться за счет включения в состав совета директоров квалифицированных неисполнительных директоров, способных выразить объективное мнение. Там, где наблюдательный совет или аудиторский совет формально отделены от коллегиального исполнительного органа, необходимо также соблюдать принцип объективности и независимости с помощью отбора их членов <***>.

Порядок работы и структура совета директоров

Принцип 3

Совет директоров самостоятельно определяет порядок своей работы, методы контроля за ней и предусматривает проведение периодического анализа в целях ее совершенствования.

40. Работа совета директоров должна служить примером надлежащего корпоративного управления. Такой подход повышает эффективность совета директоров и посылает сигнал в рамках кредитной организации и за ее пределами относительно того, какой она намерена стать в будущем.

Организация и функционирование совета директоров

41. Совет директоров должен выполнять и периодически обновлять правила и другие документы, определяющие организацию его работы, права, ответственность и основные направления деятельности.

42. Совет директоров должен принимать решения по организации своей работы, в том числе о составе, периодичности заседаний и использования комитетов таким образом, чтобы обеспечить эффективность работы, глубокий анализ проблем, критическое и плодотворное обсуждение поставленных вопросов.

43. Совету директоров целесообразно проводить регулярные оценки как своей работы в целом, так и отдельных его членов. Привлечение специалистов со стороны для оказания помощи в оценке будет только способствовать объективности процесса. Если возникают сомнения по поводу результативности работы или добросовестности кого-либо из членов совета директоров, совет директоров должен принимать соответствующие меры. В рамках этих оценок или отдельно следует периодически проводить анализ эффективности методов своей работы, выявлять недостатки, устранять их, вносить необходимые изменения.

Роль председателя

44. Очень многое в работе совета директоров зависит от председателя. Он является руководителем совета директоров и отвечает за эффективность работы совета директоров в целом, включая создание атмосферы доверия между членами совета директоров. Председатель должен обладать необходимым опытом, компетенцией и личными качествами, чтобы успешно справляться со своими обязанностями.

45. Председатель должен следить за тем, чтобы решения принимались после глубокой проработки. Он должен поощрять проведение критических обсуждений и следить за тем, чтобы были услышаны и рассмотрены противоположные точки зрения в ходе выработки решений.

46. Следуя принципу сдержек и противовесов, все больше кредитных организаций требуют, чтобы на председательское место назначался неисполнительный директор, если иное не предусмотрено действующим законодательством. В кредитных организациях, где нет такого разграничения и где, в частности, совмещаются должности председателя совета директоров и председателя правления (Chief Executive Officer - CEO), важно иметь систему, которая в какой-то мере соответствовала бы принципу сдержек и противовесов (например, иметь старшего члена совета директоров, старшего независимого члена совета директоров или аналогичную должность).

Комитеты при совете директоров

47. Для повышения эффективности и более глубокой проработки вопросов советы директоров во многих странах учреждают специализированные комитеты. Количество и специализация комитетов зависит от многих факторов, включая размеры кредитной организации и количество членов совета директоров, характер бизнеса и профиль рисков кредитной организации.

48. Каждый комитет должен создаваться на основе устава или аналогичного документа, определяющего задачи комитета и порядок его работы. Для повышения прозрачности и подотчетности совет директоров должен раскрывать данные о количестве комитетов, их задачах и их составе (включая независимых членов). В целях предотвращения неоправданной концентрации влияния и в интересах обновляемости полезно проводить ротацию членов и председателей комитетов, сохраняя при этом коллективный опыт, знания и эффективность.

49. Заседания комитетов и решения должны документироваться (протоколы, резюме обсуждений и принятых решений и т.д.). На основании этих документов можно будет судить о выполнении комитетами их обязанностей и давать оценку эффективности работы комитетов как со стороны уполномоченного контрольного органа кредитной организации, так и надзорного органа.

Комитет по аудиту

56. Совет директоров должен иметь документально зафиксированную политику в отношении конфликта интересов и порядок ее реализации. Эта политика должна предусматривать:

- Обязанность членов совета директоров избегать деятельности, которая может привести к созданию условий или возникновению конфликта интересов.
- Проверку или процедуру получения разрешения для членов совета директоров, желающих заняться той или иной деятельностью (например, входить еще в один совет директоров), чтобы не создавать конфликт интересов.

- Обязанность членов совета директоров сообщать о фактах, которые могут вызвать или уже вызвали конфликт интересов.

- Обязанность членов совета директоров 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 кредитной организации.

- Порядок проведения операций со связанными сторонами по принципу "на расстоянии вытянутой руки".

- Действия совета директоров в случае нарушения установленных требований.

57. В документе о политике ограничения конфликта интересов должны приводиться примеры того, при каких обстоятельствах у членов совета директоров может возникнуть конфликт интересов.

58. Совет директоров должен обеспечить публичное раскрытие данных и/или представить надзорному органу информацию о политике ограничения конфликта интересов и о возможных вариантах конфликта интересов. К этому относится также информация о методах управления серьезными конфликтами интересов, которые не вписываются в рамки утвержденной политики, и конфликтами интересов, вытекающими из аффилированного статуса кредитной организации или операций в пределах группы.

59. Конфликт интересов может возникнуть тогда, когда кредитная организация одновременно находится в государственной собственности и подпадает под надзор государства. В таких случаях необходимо полное административное разделение владения кредитной организацией и надзора за кредитной организацией в целях минимизирования политического вмешательства в надзор за ней.

Контролирующие акционеры

60. Совет директоров должен проявлять осторожность в тех случаях, когда контролирующие акционеры имеют право назначать директоров. Необходимо постоянно иметь в виду, что члены совета директоров несут ответственность перед кредитной организацией в целом независимо от того, кем они назначены. В тех случаях, когда члены совета директоров назначаются контролирующими акционерами, совет директоров должен утвердить специальный порядок (или проводить периодический анализ), обеспечивающий должное выполнение обязанностей всеми членами совета директоров.

Структуры групп

Принцип 4

В группах материнская организация несет общую ответственность за адекватность корпоративного управления в рамках группы и адекватность политики и механизмов управления ее структурами, бизнесом и рисками группы и организациями - участницами группы.

Совет директоров материнской организации

61. В ходе выполнения своих обязанностей по корпоративному управлению совет директоров материнской организации должен хорошо представлять себе риски и проблемы, которые могут повлиять на работу кредитной организации и ее дочерних организаций. Для этого следует организовать адекватный надзор за дочерними организациями при одновременном признании права на возможную юридическую и управленческую самостоятельность советов директоров дочерних организаций.

62. В рамках исполнения своих обязанностей по корпоративному управлению совет директоров материнской организации должен:

- Организовать структуру корпоративного управления, которая позволяла бы осуществлять эффективный надзор за дочерними организациями с учетом характера, масштабов и сложности рисков, которым подвергается группа и дочерние организации.

- Периодически оценивать структуру корпоративного управления и обеспечивать ее адекватность с учетом роста бизнеса, его усложнения, географического расширения и т.д.

- Утверждать политику корпоративного управления на групповом уровне и на уровне дочерних организаций с учетом всех требований корпоративного управления.

- Следить за тем, чтобы дочерние организации имели достаточно ресурсов для выполнения установленных стандартов на групповом и локальном уровнях.

- Понимать роль дочерних организаций и их отношения друг с другом и с материнской организацией.

- Иметь механизм наблюдения за выполнением дочерними организациями всех требований корпоративного управления.

Совет директоров дочерней организации

63. В целом дочерняя организация кредитной организации должна придерживаться тех же корпоративных ценностей и следовать тем же принципам управления, что и материнская организация. При этом совет директоров должен учитывать характер бизнеса дочерней организации и законодательные требования.

64. Совет директоров регулируемой дочерней организации кредитной организации устанавливает свои собственные обязанности по корпоративному управлению и оценивает групповые решения и методы с учетом того, чтобы они не привели регулируемую дочернюю организацию к нарушению норм действующего законодательства <*>. Совет директоров регулируемой дочерней организации кредитной организации должен также следить за тем, чтобы эти решения и методы не навредили:

<*> В некоторых юрисдикциях предусмотрено, что для обеспечения независимости при исполнении своих обязанностей в рамках корпоративного управления совет директоров дочерней организации должен иметь в своем составе необходимое количество квалифицированных независимых неисполнительных директоров, которые могли бы уделять достаточно времени делам организации.

- Надлежащему и осмотрительному управлению дочерней организацией.

- Финансовой устойчивости дочерней организации.

- Законным интересам акционеров дочерней организации и других заинтересованных лиц.

В. Исполнительные органы

108. Совет директоров должен не только утвердить систему выплаты вознаграждений, но и осуществлять мониторинг и оценку последствий ее функционирования, чтобы убедиться в том, что они соответствуют первоначальному замыслу. В частности, совету директоров следует убедиться, что если показатели дохода, полученного в рамках направления деятельности, скорректированные с учетом рисков,

оказались низкими, то соответствующие вознаграждения будут также снижены надлежащим образом.

109. Вознаграждения должностных лиц и служб, осуществляющих контрольные функции (таких, как ГУР и работники службы управления рисками), должны быть структурированы таким образом, чтобы в основе их начисления лежала степень достижения поставленных перед ними целей и не нарушалась их независимость от подконтрольных подразделений (в частности, их вознаграждение не должно быть привязано к показателям дохода, полученного в рамках соответствующего направления деятельности).

115. Совет директоров и исполнительные органы должны понимать структуру и организацию группы, т.е. представлять себе задачи отдельных обособленных подразделений/организаций, установленные между ними и с материнской организацией официальные и неофициальные взаимосвязи и взаимоотношения. Это предполагает понимание правовых и операционных рисков, насколько допустимы те или иные внутригрупповые обязательства и сделки, как они способны повлиять на фондирование, капитал и профиль рисков группы как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Должны быть реализованы надежные и эффективные меры и системы, позволяющие организациям, входящим в группу, получать и осуществлять между собой обмен информацией друг о друге, необходимой для управления рисками на уровне группы в целом и осуществления эффективного надзора за деятельностью группы. Исполнительные органы должны информировать совет директоров об операционной и организационной структуре и основных источниках доходов и рисков группы.

116. Дополнительные трудности возникают тогда, когда кредитная организация организует структуры управления бизнесом или продуктовой линией, которые не вписываются в структуру кредитной организации как юридического лица. Такое часто случается и всегда ведет к дополнительной усложненности. Помимо проверки уместности таких "матричных" структур, совет директоров или исполнительные органы (если это более уместно) должны принять все меры к тому, чтобы все продукты и связанные с ними риски были учтены и проходили оценку как на уровне индивидуальной организации, так и группы в целом.

117. Совет директоров в каждом случае должен утвердить политику и понятную стратегию создания новой структуры, должным образом направлять и осознавать изменения, вносимые в структуру кредитной организации, ее развитие и ограничения. Под наблюдением совета директоров исполнительные органы должны:

- Избегать создания неоправданно усложненных структур.
- Организовать централизованный процесс принятия решений и контроля за созданием новых юридических лиц на основе установленных критериев, включая возможность мониторинга и выполнения всех требований, относящихся к новым дочерним организациям (в том числе регулятивных, налоговых, в отношении финансовой отчетности, корпоративного управления).
- Понимать и иметь возможность

- Понимать и иметь возможность предоставить информацию о структуре кредитной организации, включая назначение, устав, схему владения, характер и направление деятельности каждой дочерней организации.

- Учитывать риски, связанные с усложненной структурой отношений связанных организаций, в том числе недостаточную прозрачность для управления, операционные риски, возникающие из-за взаимозависимости и сложности структур, предоставляющих финансирование, внутригрупповые взаимные обязательства, блокирование обеспечения

и риск контрагента.

- Оценивать влияние вышеназванных рисков на способность группы управлять своим профилем рисков и распределять финансирование и капитал в условиях повседневной деятельности и экстремальных ситуаций.

118. В целях совершенствования корпоративного управления группы кредитных организаций внутренний аудит отдельных входящих в нее организаций может дополняться выполнением регулярных оценок рисков, наличие которых обусловлено структурой группы. Отчеты, содержащие периодические оценки общей структуры кредитной организации и деятельности отдельных организаций, подтверждения соответствия деятельности ранее утвержденной советом директоров стратегии и описания допущенных нарушений, могут представлять интерес и соответствовать потребностям комитетов по аудиту и рискам, исполнительных органов и совета директоров материнской организации.

119. Исполнительные органы и при необходимости совет директоров должны обсуждать и/или докладывать надзорному органу о политике и порядке создания новых структур, которые могут усложнять схему группы.

Принцип 13

Если кредитная организация проводит операции через целевые или связанные организации или в юрисдикциях, где отсутствует прозрачность или не выполняются международные стандарты банковской деятельности, то совет директоров и исполнительные органы обязаны понимать цель, схему и индивидуальные риски этих операций. Необходимо ограничивать выявленные риски (принцип "знай свою структуру").

120. У кредитной организации могут быть законные основания для того, чтобы осуществлять свою деятельность в тех или иных юрисдикциях (или устанавливать деловые отношения с организациями или контрагентами, работающими в этих юрисдикциях) или учреждать там те или иные структуры (например, организации специального назначения (special purpose vehicles) или корпоративные трастовые организации). Однако, работая в юрисдикциях с недостаточной прозрачностью или не отвечающих международным стандартам

Изменения в Регламент о самооценке

результаты проведения оценки (самооценки) эффективности деятельности совета директоров обсуждаются на очных заседаниях совета директоров; при необходимости принимаются решения об изменении практики, процедур и других аспектов деятельности совета директоров

результаты проведения оценки (самооценки) деятельности совета директоров, комитетов, членов совета директоров представляются (при необходимости) надзорным органам.

Изменения в Правление

Абзац третий пункта 4.12 Положения изложить в следующей редакции:

«- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом, внутренними документами, а также **обеспечивать реализацию утвержденной стратегии, достижения бизнес-целей, соблюдение утвержденного риск-аппетита организации;**».

Пункт 4.20 Положения изложить в следующей редакции:

«4.20. Председатель Правления и члены Правления несут дисциплинарную (включая увольнение) и (или) материальную ответственность перед Банком в случаях, когда их деятельность не обеспечивает реализацию утвержденной стратегии, достижения бизнес-целей, соблюдение утвержденного риск-аппетита организации.».

) исполнительные органы управления своевременно, на регулярной основе информируют совет директоров по вопросам, касающимся

деятельности организации: о ходе реализации стратегии, о соблюдении риск-аппетита, о текущем финансовом положении организации, о фактах нарушения лимитов и (или) требований законодательства, о существенных проблемах в деятельности организации;

определен перечень действий в случаях, когда совету директоров становятся известными факты несоответствия члена(ов) совета директоров требованиям к квалификации, опыту, деловой репутации или факты, свидетельствующие о том, что член(ы) совета директоров не выполняет(ют) должным образом свои обязанности (в рамках указанного перечня может быть предусмотрено в т.ч. информирование надзорных органов);

5.3. В обычных условиях в составе материалов к общему собранию акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов совета директоров Общества, по каждому из выдвинутых кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по избранию в состав совета директоров Общества, должна предоставляться следующая информация:

- 1) сведения о лице (группе лиц), выдвинувшем кандидата;
- 2) сведения о возрасте и образовании кандидата;
- 3) информация о должности, занимаемой кандидатом на момент его выдвижения, а также о должностях, которые кандидат занимал за период не менее 5 (пяти) последних лет;
- 4) сведения о характере отношений кандидата с Обществом, аффилированными лицами и крупными контрагентами Общества;
- 5) сведения о членстве кандидата в советах директоров других юридических лиц, а также информация о выдвижении кандидата в члены совета директоров или для избрания (назначения) на должность в иных юридических лицах;
- 6) информация о соответствии кандидата требованиям, предъявляемым к независимым директорам;

7) сведения о наличии письменного согласия кандидата на его избрание в совет директоров Общества, а также на его работу в составе комитета (комитетов) совета директоров Общества, если предполагается его участие в работе такого комитета (комитетов);

8) иная информация об обстоятельствах, способных оказать влияние на исполнение кандидатом соответствующих обязанностей в качестве члена совета директоров Общества, в том числе дополнительно представленная самим кандидатом.

5.4. Если все или часть сведений, указанных в [пункте 5.3](#) настоящего Положения, не представлены выдвинувшим кандидата лицом или самим кандидатом, в составе материалов к общему собранию акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов совета директоров Общества, вместо указанных сведений предоставляется информация о причинах их отсутствия.

5.5. При выдвижении кандидата в члены совета директоров Общество получает от кандидата письменное согласие на его избрание в совет директоров и на его работу в комитете (комитетах) совета директоров, если предполагается участие выдвинутого кандидата в работе такого комитета (комитетов).

<Письмо> Банка России от 15.09.2016 N ИН-015-52/66 "О положениях о совете директоров и о комитетах совета директоров публичного акционерного общества" {КонсультантПлюс}