

Коммерческий банк «Хлынов»  
(акционерное общество)  
(АО КБ «Хлынов»)

---

07.10.2020

№ 55-П

г. Киров

УТВЕРЖДЕНЫ  
протоколом общего собрания  
акционеров АО КБ «Хлынов»  
от 07 октября 2020 № 02

**Изменения и дополнения № 4  
в Положение о совете директоров АО КБ «Хлынов» (редакция 5)**

Внести в Положение о совете директоров АО КБ «Хлынов» (редакция 5), утвержденное протоколом внеочередного общего собрания акционеров от 24.11.2015 № 2 (с изменениями и дополнениями № 1, утвержденными протоколом общего собрания акционеров от 23.06.2016 №2, с изменениями и дополнениями № 2, утвержденными протоколом общего собрания акционеров от 29.06.2017 №1, с изменениями и дополнениями № 3, утвержденными протоколом общего собрания акционеров от 28.06.2018 №3), далее – Положение, следующие изменения и дополнения:

1. По тексту Положения слова «совет директоров Банка» заменить на «совет директоров»;
2. Добавить в Положение оглавление следующего содержания:

**«Оглавление:**

1. Общие положения.....	3
2. Порядок избрания, осуществления и прекращения полномочий совета директоров.....	3
3. Компетенция совета директоров .....	6

4. Председатель совета директоров.....	13
5. Порядок проведения заседаний совета директоров.....	14
6. Порядок проведения заочного голосования.....	17
7. Порядок принятия решения советом директоров.....	19
8. Протоколы совета директоров.....	21
9. Комитеты совета директоров.....	23
10. Права и обязанности членов совета директоров.....	24
11. Оценка эффективности деятельности совета директоров. Выплата вознаграждений и компенсация расходов членам совета директоров.....	25
12. Ответственность членов совета директоров.....	28
13. Заключительные положения.....	29»

3. Изменить нумерацию пунктов с 2.4, 2.5 и 2.6. на 2.6, 2.7 и 2.8 соответственно.

4. Дополнить раздел 2 пунктом 2.4 следующего содержания:

«2.4. В состав совета директоров могут входить независимые директора. Критерии независимости директоров, в том числе критерии их связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом Банка, конкурентом Банка, государством и/или муниципальным образованием определяются в соответствии с документами Центрального банка Российской Федерации, а также действующим законодательством Российской Федерации.

В отдельных случаях совет директоров при проведении оценки может признать независимым директора (кандидата в члены совета директоров), несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом Банка, конкурентом Банка, государством и/или муниципальным образованием, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения».

5. Дополнить раздел 2 пунктом 2.5 следующего содержания:

«2.5. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым.



Если после избрания в совет директоров независимого директора возникают обстоятельства, в результате которых такой директор перестает быть независимым, то он должен уведомить об этих обстоятельствах совет директоров, казначейство, корпоративного секретаря Банка в порядке, установленном в п. 10.4 настоящего Положения.

Когда совету директоров станет известно об утере независимым директором статуса независимости, совет директоров на одном из ближайших заседаний после установления данного факта должен рассмотреть вопрос о несоответствии члена совета директоров критериям независимости и обеспечить раскрытие информации о данном факте на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.bank-hlynov.ru](http://www.bank-hlynov.ru)) в разделе, содержащем информацию о составе совета директоров».

6. Дополнить раздел 2 пунктом 2.9 следующего содержания:

«2.9. В целях повышения эффективности деятельности совета директоров вновь избранные его члены в течение одного квартала после их избрания знакомятся в порядке, определенном п.10.1 настоящего Положения, с деятельностью Банка, географией его присутствия, ключевыми финансовыми результатами, показателями деятельности; информацией о системе корпоративного управления, структуре и функциях органов управления Банка, а также об основных правах и обязанностях членов совета директоров, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

При необходимости члены совета директоров могут пройти обучение, повышение квалификации по вопросам банковской деятельности, корпоративного управления, либо по вопросам, относящимся к их компетенции в соответствии с распределением полномочий членов совета директоров в соответствии с Программой ознакомления и обучения членов совета директоров.

Участие членов совета директоров в программах ознакомления и обучения, повышения квалификации учитывается при проведении оценки личного вклада каждого члена совета директоров в общую эффективность его деятельности».

7. Подпункт 3.2.1 пункта 3.2 раздела 3 изложить в следующей редакции:

«3.2.1. участие в управлении рисками и капиталом, в том числе:

- участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, далее – ВПОДК;
- определение основной цели и приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение перечня значимых рисков;
- утверждение и пересмотр стратегии развития Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом, 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 деятельности;
- утверждение процедур и сценариев стресс-тестирования;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка, разрабатываемых в рамках ВПОДК и регулирующих основные принципы и порядок управления рисками и капиталом Банка;
- рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- осуществление контроля за реализацией порядка управления рисками и капиталом в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;».

8. Изложить подпункт 3.2.6 пункта 3.2 раздела 3 в следующей редакции:

«3.2.6. принятие решений о распределении полномочий между членами совета директоров и их взаимозаменяемость, формирование комитетов совета директоров общества, утверждение внутренних документов, которыми



определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров;».

9. В абзаце 1 подпункта 3.2.24 пункта 3.2 раздела 3 после слов «внутреннего контроля» дополнить словами «внешнего аудита».

10. Дополнить подпункт 3.2.24 пункта 3.2 раздела 3 буллитом следующего содержания:

«- обеспечение и оценка независимости и объективности осуществления функций внешнего аудита; подготовка рекомендаций общему собранию акционеров Банка по выбору аудиторской организации для утверждения, по условиям договора, заключаемого с аудиторской организацией, её переизбрания; надзор за проведением внешнего аудита; оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторской организации, включая предварительное рассмотрение аудиторских заключений и предоставление результатов их рассмотрения (оценки) в качестве информации (материалов), представляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом общем собрании акционеров Банка».

11. Пункт 3.3 раздела 3 изложить в следующей редакции:

«3.3 Совет директоров распределяет полномочия между своими членами в области контроля и регулирования деятельности Банка по направлениям, которые считает необходимым, с учетом масштаба и характера осуществляемой Банком деятельности.

Распределение полномочий между членами совета директоров и их взаимозаменяемость осуществляется в течение первого месяца после избрания (переизбрания) совета директоров.

Деятельность членов совета директоров в рамках закрепленных за ними полномочий выражается в предварительном рассмотрении (изучении) и при необходимости экспертном заключении (мнении), курировании подготовки

решений совета директоров по вопросам, входящих в их компетенцию. Все существенные выводы членов совета директоров по закрепленным за ними направлениям предоставляются совету директоров Банка для обсуждения и рассмотрения.

3.3.1. Распределение полномочий членов совета директоров осуществляется по следующим направлениям:

- организация управления рисками и капиталом; организация обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; обеспечение восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- аудит и организация внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, организации работы службы внутреннего аудита Банка, организации осуществления контроля за достоверностью отчетности;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов и по вопросам профессиональной этики;
- стратегическое планирование;
- кадровая политика Банка, организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В случае создания комитетов в соответствии с разделом 9 настоящего Положения допускается передача этим комитетам функций по отдельным направлениям деятельности Банка.



3.3.2. Член совета директоров должен обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющими ему принимать решения по вопросам, входящим в направление курирования.».

12. Исключить пункт 3.4 из раздела 3.

13. Пункт 5.3 раздела 5 дополнить абзацем следующего содержания:

«На заседании совета директоров могут присутствовать приглашенные лица, список которых согласовывается с председателем совета директоров и заносится в протокол заседания. В состав приглашенных лиц могут входить в том числе руководители подразделений Банка, представители Банка России и аудиторской организации, привлекаемой для проверки финансово-хозяйственной деятельности банка».

14. Изменить нумерацию пункта с 7.4 на 7.5.

15. Дополнить раздел 7 пунктом 7.4 следующего содержания:

«7.4. Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в Банке и совершении Банком существенных корпоративных действий: предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, и предоставляют совету директоров результаты такой оценки.

Оценка независимого директора (при отсутствии конфликта интересов) по существенным корпоративным действиям, относящимся к зоне его компетенции, рассматривается на заседании совета директоров при обсуждении соответствующего вопроса до одобрения советом директоров и отражается в протоколе заседания».

16. Дополнить пункт 10.4 раздела 10 буллитом следующего содержания:

«- об утрате статуса независимости директора, критерии которого определены в п. 2.4 настоящего Положения».

17. Дополнить раздел 10 пунктом 10.6 следующего содержания:

«10.6. Члены совета директоров обязаны участвовать в заседаниях совета директоров».

18. Изменить нумерацию разделов с 11 и 12 на 12 и 13 соответственно.

19. Дополнить Положение разделом 11 следующего содержания:

**«11. Оценка эффективности деятельности совета директоров. Выплата вознаграждений и компенсация расходов членам совета директоров.**

11.1 Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров и членов совета директоров. Целью проведения оценки качества работы совета директоров является определение степени эффективности его работы как органа управления Банком, так и отдельных его членов, соответствия их работы потребностям развития Банка, активности работы членов совета директоров и выявления областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

Оценка работы совета директоров осуществляется на регулярной основе, не реже одного раза в год. При необходимости проведение оценки деятельности отдельных членов совета директоров может быть инициировано советом директоров самостоятельно.

Отчет об оценке эффективности деятельности совета директоров рассматривается общим собранием акционеров в составе отчета ревизионной комиссии Банка.

11.2. Для оценки деятельности совета директоров, отдельных его членов устанавливаются следующие критерии:

- 1) достижение поставленных перед Банком целей (выполнение задач, установленных Стратегией развития Банка и финансовым планом на год);
- 2) эффективное функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками, в том числе эффективность контроля деятельности исполнительных органов управления Банка;
- 3) наличие мер воздействия в отношении Банка со стороны надзорных и контролирующих органов;



- 4) эффективность защиты интересов участников Банка и иных участников корпоративных отношений;
- 5) влияние на улучшение имиджа Банка. Активное участие от имени Банка в деятельности профессиональных сообществ и объединений, общественных организациях;
- 6) повышение квалификации по направлениям деятельности, закрепленным за членом совета директоров Банка;
- 7) эффективное и ответственное исполнение своих должностных обязанностей в составе совета директоров, в том числе посещаемость заседаний, участие в очных заседаниях совета директоров, а также его комитетов;
- 8) соблюдение в деятельности норм профессиональной этики и правил делового поведения.

11.3 По результатам проведенной оценки председатель совета директоров формулирует предложения по совершенствованию работы совета директоров. 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.

11.4. Решением общего собрания акционеров Банка устанавливается фиксированное годовое вознаграждение члена совета директоров, которое является единственной формой денежного вознаграждения членов совета директоров. Указанное вознаграждение выплачивается банком ежемесячно равными частями, начиная со дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка, путем перечисления денежных средств по указанным в заявлении члена совета директоров банковским реквизитам.

Выплата очередного ежемесячного платежа фиксированного годового вознаграждения обусловлена участием члена совета директоров в

определенном количестве заседаний совета директоров. На основании решения Комитета по вознаграждениям совета директоров выплата фиксированного годового вознаграждения члену совета директоров может не производиться в случае, если соответствующий член совета директоров не принимал участие и (или) не высказывал своего письменного мнения хотя бы в одном из заседаний (очном либо заочном) совета директоров в расчетном периоде, за который выплачивается вознаграждение.

11.5. Банк производит компенсацию целевых расходов членов совета директоров, связанных с исполнением ими функций в качестве членов совета директоров.

Виды расходов, максимальные лимиты в разрезе каждого вида расходов, порядок их возмещения определяется на основании решения Комитета совета директоров по вознаграждению. Все предъявляемые членом совета директоров к возмещению расходы должны быть связаны с деятельностью банка, находиться в рамках разумного ведения бизнеса и быть соответствующим образом задокументированы».

Председатель совета директоров



В.П. Савиных



Прошито, пронумеровано и  
Заверено печатью на 10  
(десять) листах.  
Председатель совета директоров

В. П. Савиных

