

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «Хлынов»
(открытое акционерное общество)
(ОАО КБ «Хлынов»)

Утверждено
Протоколом № 1 годового общего собрания
акционеров Коммерческого банка «Хлынов»
(открытого акционерного общества) от 25 июня 2010 г.
Председатель годового общего собрания акционеров
ОАО КБ «Хлынов» _____ **О.Ю. Березин**

ПОЛОЖЕНИЕ
О Совете Коммерческого банка "Хлынов"
(открытого акционерного общества).

Раздел 1.

Общие положения.

1.1. Совет банка организует свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением и осуществляет общее руководство деятельностью Банка. С момента утверждения настоящего Положения Общим собранием акционеров Банка, ранее действующая редакция утрачивает силу.

1.2. Совет Банка состоит из 5 членов.

1.3. Члены Правления не могут составлять более $\frac{1}{4}$ состава Совета Банка.

1.4. Членом Совета Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Банка может не быть акционером банка.

1.5. По решению Общего собрания акционеров Банка председателю, заместителю и членам Совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение и (или) компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета банка.

Вознаграждение выплачивается ежемесячно в размере, определяемом решением общего собрания акционеров Банка на весь период до очередного общего собрания акционеров, при условии прибыльной работы банка.

Раздел 2.

Порядок избрания, осуществления и прекращения полномочий Совета Банка.

2.1. Определение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий является исключительной компетенцией общего собрания акционеров.

2.2. Совет Банка избирается общим собранием акционеров из числа акционеров или их представителей, на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

2.3. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом от 26.12.95г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», полномочия Совета банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

2.4. Лица, избранные в состав Совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.5. Выборы членов Совета осуществляются кумулятивным голосованием.

2.6. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или

- распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 2.7. При осуществлении своих полномочий членами Совета Банка с целью выполнения своих функций устанавливаются следующие требования :
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета Банка и интересами Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
 - тщательно анализировать необходимую информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
 - принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета Банка, представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
 - анализировать и изучать необходимые материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета Банка, выводы и рекомендации СВК и внешнего аудитора, акты проверок Банка надзорными органами;
 - рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством РФ;
 - своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами Правления, служащими Банка, независимыми экспертами, внешними аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами.
- 2.8. В целях предотвращения условий возникновения конфликта интересов, полномочия между членами Совета Банка могут быть распределены. Распределение полномочий производится на первом заседании Совета после избрания членов Совета Банка общим собранием акционеров. При распределении полномочий определяются члены Совета Банка, ответственные за подготовку информации по курируемым вопросам для рассмотрения на заседаниях Совета Банка.
- 2.9. По решению общего собрания акционеров полномочия членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно. При этом решение общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета банка.

Раздел 3.

Компетенция Совета Банка.

- 3.1. В компетенцию Совета Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 3.2. К исключительной компетенции Совета банка относится решение следующих вопросов:
- 3.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности банка и разработка стратегии его развития;
 - 3.2.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев созыва собрания по требованию ревизионной комиссии, аудитора или акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций , на дату предъявления требования;
 - 3.2.3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
 - 3.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, в том числе, вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов:

- реорганизации банка;
- увеличение уставного капитала Банка свыше количества и категорий объявленных акций;
- о дроблении и консолидации акций;
- о принятии решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- о принятии решений о совершении сделок, связанных с приобретением и (или) отчуждением Банком имущества стоимостью свыше 50% балансовой стоимости активов Банка;
- приобретения и выкупа Банком размещенных акций, в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- о принятии решений об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность банка, а именно: Устава Банка, изменений в Устав Банка, кроме изменений, связанных с увеличением уставного капитала (в пределах объявленного), Положений о фондах Банка, о Совете Банка, Председателе Правления и Правлении Банка, Ревизионной и Счетной комиссий;

3.2.5. Представление Общему собранию акционеров Банка кандидатур на должность Председателя и членов Правления Банка, кандидатур в состав Совета Банка, Ревизионной и Счетной комиссий Банка, определение критериев подбора кандидатов в члены Совета и Правления Банка;

3.2.6. Анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров Банка по повышению её эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка.

Оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения Банка и его подразделений.

3.2.7. Предварительное утверждение годового отчета, не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка и рассмотрение планов развития банка, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров Банка.

3.2.8. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и(или) компенсаций.

3.2.9 Определение размера оплаты услуг аудитора;

3.2.10. Рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

3.2.11. Увеличение уставного капитала банка путем размещения банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, внесение в связи с этим изменений в Устав Банка, кроме случаев, когда принятие данного решения действующим законодательством отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

3.2.12. Размещение банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».

3.2.13. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».

3.2.14. Приобретение размещенных банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».

3.2.15. Использование резервного фонда и иных фондов Банка.

3.2.16. Утверждение внутренних документов Банка: по управлению банковскими рисками, по предотвращению конфликта интересов (между акционерами, членами Совета и Правления, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами); по раскрытию информации о Банке; по организации внутреннего контроля в банке, в т.ч

Положения о Службе внутреннего контроля; Положения о филиалах и представительствах Банка, структуры самостоятельных подразделений Банка Контроль за исполнением указанных внутренних документов.

3.2.17. обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками.

3.2.18. утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении Банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

3.2.19. Организация эффективного внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

и согласование назначаемого руководителя Службы внутреннего контроля (СВК);

- регулярное рассмотрение на заседаниях Совета эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации СВК и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации СВК, подготовленных Правлением банка, СВК, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, аудиторской организацией (аудитора), другими структурными подразделениями;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний СВК, аудитора, надзорных органов по устранению нарушений в деятельности Банка;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- содействие соблюдению принципов профессиональной этики, «Знай своего служащего», «Знай своего клиента»;
- организация контроля за соблюдением порядка управления основными банковскими рисками.

3.2.20. Создание филиалов и открытие представительств Банка.

3.2.21. Утверждение, по представлению Правления Банка, кандидатур на должности заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей. Установление и изменение размеров окладов Председателю Правления Банка, его заместителям, главному бухгалтеру Банка и руководителю службы внутреннего контроля.

3.2.22. Принятие решения об участии Банка в других организациях, кроме случаев, когда эти вопросы отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

3.2.23. Ежеквартальное утверждение сметы доходов и расходов Банка, в том числе установление лимита оказания благотворительной помощи Правлением банка

3.2.24. Осуществление контроля, за деятельностью Председателя Правления и Правления Банка по основным направлениям, без вмешательства в текущую деятельность Банка. Рассмотрение отчетов исполнительных органов о текущей деятельности банка.

3.2.25. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X ФЗ «Об акционерных обществах». Определение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Банка.

3.2.26 Одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI ФЗ «Об акционерных обществах».

3.2.27. Утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

3.2.28. Иные вопросы, предусмотренные ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, не входящие в компетенцию Общего собрания акционеров и не переданные для решения Правлению Банка.

4. Председатель Совета Банка.

- 4.1. Председатель Совета Банка и его заместитель избираются членами Совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.
- 4.2. Совет Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета банка.
- 4.3. Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка. Отчитывается перед акционерами о проделанной работе.
- 4.4. Председатель Совета (в соответствии со ст. 11.3 Устава Банка) подписывает договоры от имени Банка, заключаемые с Председателем и членами Правления банка, которые определяют их права, обязанности и материальное вознаграждение за выполняемую работу.
- 4.5. В случае отсутствия Председателя Совета Банка, его функции осуществляет заместитель Председателя Совета, а в случае его отсутствия – один из членов Совета по решению Совета Банка.

5. Порядок проведения заседаний Совета Банка.

5.1. Заседание Совета Банка созывается Председателем Совета (лицом, временно исполняющим его обязанности) по его собственной инициативе, по требованию члена Совета, Ревизионной комиссии или аудитора, Председателя и Правления Банка.

Члены Совета Банка заблаговременно уведомляются по телефону о месте, времени и повестке дня заседания Совета Банка.

5.2. Совет Банка созывается его Председателем, как правило, ежемесячно. Внеочередные заседания Совета Банка проводятся по предложению не менее 1/3 его членов, Правления или ревизионной комиссии.

5.3. Решения Совета Банка считаются правомочными, если в его заседании участвуют не менее 2/3 членов Совета Банка.

В случае, когда количество членов Совета становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета, оставшиеся члены Совета Банка не вправе принимать какие-либо решения, кроме решения о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета Банка.

5.4. При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета Банка обладает одним голосом.

Передача голоса одним членом Совета Банка другому члену Совета Банка не допускается. При необходимости, Совет может принять решение заочным голосованием или учесть письменное мнение члена Совета Банка, отсутствующего на заседании Совета Банка по вопросам повестки дня.

5.5. Решения Совета Банка принимаются большинством голосов от количества присутствующих членов Совета Банка.

5.6. На заседании Совета Банка ведется Протокол. Протокол Совета Банка составляется не позднее трех дней после его проведения. Для ведения и подготовки протоколов Совета и Общего собрания акционеров Банка Советом Банка может избираться секретарь. Размер вознаграждения за выполняемую секретарем работу определяет Совет Банка.

5.7. В протоколе заседания указываются:

- место и время проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

5.8. Протокол заседания Совета Банка подписывается Председательствующим на заседании и секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

6. Ответственность Председателя и членов Совета Банка.

6.1. Председатель и члены Совета обязаны сохранять коммерческую тайну по операциям и другой, известной им информации о деятельности банка и клиентов банка.

6.2. Председатель и члены Совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать добросовестно и разумно, в интересах банка.

Указанные лица несут ответственность за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), в размере причиненного ущерба, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

6.3. Члены Совета Банка, не принимавшие участие в голосовании за решение или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение банку убытков, не несут за это ответственности.

В случае, если в соответствии с положением настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Председатель Совета ОАО КБ " ХЛЫНОВ "

О.Ю.Березин