

«У Т В Е Р Ж Д Е Н О»
Внеочередным общим
собранием акционеров
АКБ «Hamkorbank»
от 19 марта 2020 года
Председатель Совета Банка

_____ **И.И.Ибрагимов**

ИЗМЕНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИЕ «О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ
АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАМКОРБАНК»
С УЧАСТИЕМ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА»

№	Действующая редакция	Новая редакция
1.	отсутствовал	<p>Вносить в 25 пункт 2-абзац в новом следующем редакции:</p> <p>«В случае приобретения акций банка с нарушением требований, установленных Центральным банком при разрешении и ограничении на владение акциями банка, со дня заключения такой сделки владелец акций не вправе выдвигать кандидатов в члены Совета».</p>
2.	<p>В пункт 24 вносится изменение.</p> <p>«30 (тридцати) дней»</p>	<p>В пункте 24 слова «30 (тридцати) дней» изменить на «60 (шестидесяти) дней»</p>
3.	отсутствовал	<p>Вносить в 24 пункт 2-абзац в новом следующем редакции:</p> <p>«Центральный банк должен быть уведомлен о любом заключенном соглашении, предметом или содержанием которого является осуществление права выдвигать большинство членов Совета банка».</p>
4.	<p>Пункт 12: Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка.</p>	<p>Пункт 12 изложить в следующей редакции:</p> <p>12. Полномочия Совета Банка, не могут быть переданы на исполнение Правлению Банка и третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.</p>
5.	<p>3. Совет Банка является коллегиальным органом управления и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом и уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров банка (далее – Общее собрание акционеров).</p>	<p>Пункт 3 изложить в следующей новой редакции:</p> <p>3. Совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, выполняет надзорную и контрольную функцию в процессе принятия управленческих решений и несет ответственность за деятельность и финансовую устойчивость банка в целом.</p>

6.	<p>4. Совет Банка осуществляет надзор за деятельностью Банка в целях обеспечения проведения этой деятельности безопасным и эффективным образом, а также обеспечивает соответствующий контроль за рисками Банка. Члены Совета Банка должны способствовать созданию стройной и прозрачной системы корпоративного управления в Банке, соответствующей культуре Банка, контрольной среде, долгосрочным целям и стратегии Банка.</p>	<p>Пункт 4 изложить в следующей новой редакции:</p> <p>4. Совет банка определяет и осуществляет надзор и контроль за внедрением организационной структуры управления деятельностью, обеспечивающей эффективное и предусмотрительное управление банком, включая распределение полномочий и ответственности между членами правления банка, предотвращение и урегулирование конфликта интересов.</p>
7.	<p>В предложения 2 части 4 вносится изменение:</p> <p>Члены Совета Банка должны способствовать созданию стройной и прозрачной системы корпоративного управления в Банке, соответствующей культуре Банка, контрольной среде, долгосрочным целям и стратегии Банка.</p>	<p>Вносить 2 абзац в пункт 4, в следующей новой редакции:</p> <p>Члены Совета банка должны содействовать разумному корпоративному управлению банком и при исполнении своих полномочий и обязанностей учитывать законные интересы банка, соответствующей культуре Банка, контрольной среде, долгосрочным целям и стратегии Банка, его вкладчиков и акционеров, а также обеспечивать эффективное сотрудничество банка с Центральным банком.</p>
8.	<p>В 9 пункт вносятся новые абзацы</p>	<p>В 9 пункт вносить дополнения в новом следующем редакции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, политики корпоративного управления, других внутренних политик банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала банка; • контроль за формированием резервов против возможных убытков по активам, создаваемых на основе классификации активов, а также обеспечение поддержания на достаточном уровне капитальных и общих резервов банка; • утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов; • утверждение планов восстановления финансового положения банка; • осуществление контроля за правлением банка; • контроль за исполнением принятого бизнес-плана банка, а также ежеквартальное заслушивание отчета правления банка о результатах деятельности банка; • изучение, обсуждение и оспаривание информации, предложений и разъяснений, предоставленных членами правления банка; • осуществление мониторинга и периодической оценки эффективности системы управления деятельностью, включая принципы управления банком, и принятие соответствующих мер для устранения выявленных недостатков;

		<ul style="list-style-type: none"> • предоставление не менее одного раза в год общему собранию акционеров отчета об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности; • утверждение годовых финансовых отчетов и обеспечение целостности систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности; • обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов банка и установленных Центральным банком требований к капиталу; • осуществление контроля за соблюдением банком установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и адекватности капитала, эффективностью применяемых в банке процедур по управлению рисками и последовательностью их применения.
9.	В пункт 78 вносится новый абзац	<p>Вносить в пункт 78 новый 19 абзац в следующем редакции:</p> <p>должен соблюдать требования по независимости их суждений;</p> <p>19 абзац пункта 78 считать 20 абзацом.</p>
10.	В пункт 20 вносятся новые абзацы	<p>Вносить в пункт 20 новые абзацы в следующем редакции:</p> <p>лицо является или намерено стать членом Совета двух или более банков, за исключением случаев принадлежности данных банков одной банковской группе; полномочия лица досрочно прекращены по требованию Центрального банка.</p>
11.	<p>Пункт 21 изложится в новом редакции</p> <p>21. Член Совета Банка должен иметь высшее образование, научную степень или звание, а также обладать опытом работы на руководящей должности или в финансовой, экономической или научной сферах деятельности.</p>	<p>Пункт 21 изложить в следующей новом редакции:</p> <p>Члены Совета банка должны иметь безупречную деловую репутацию, обладать опытом работы на руководящей должности или в финансовой, экономической или научной сферах деятельности, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками банка, высшее образование, научную степень или звание, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий.</p> <p>Банк обязан обеспечивать постоянное соответствие членов Совета требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.</p> <p>Центральный банк согласовывает кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены Совета, до их вступления в должность.</p>

<p>12.</p>	<p>Вносится новое 84 пункт.</p> <p>Пункты 84-111 соответственно считать 85-112 пунктами.</p>	<p>Добавить новый 84 пункт в следующей редакции:</p> <p>Банк не вправе осуществлять вознаграждения членам Совета в случаях: несоответствия пруденциальных нормативов установленным Центральным банком требованиям или их нарушения вследствие данного распределения; несостоятельности (банкротства) или возникновения признаков несостоятельности (банкротства) вследствие данного распределения; невыполнения или отсутствия возможности устранения недостатков, указанных в предписании Центрального банка, обязательном для исполнения, в том числе в части раскрытия информации; наличия требования Центрального банка к банку о нераспределении прибыли.</p> <p>Пункты 84-111 соответственно считать 85-112 пунктами.</p>
<p>13.</p>	<p>Вносятся новые части в пункт 97</p>	<p>Добавить новые 2-4 части в пункт 97 в следующей редакции:</p> <p>Банк может осуществлять сделки со связанными с ним лицами только по решению Совета банка с учетом требований законодательства. Если лицо становится связанным лицом банка после подписания договора о совершении сделки, Совет банка в течение тридцати дней со дня, когда лицо стало связанным лицом банка, должен одобрить данный договор или дать распоряжение о его расторжении.</p> <p>Член Совета не должен присутствовать на заседании Совета, пытаться оказать влияние на решение Совета по вопросу заключенной или заключаемой сделки между банком и им или связанным с ним лицами.</p> <p>Банк обязан вести отдельный реестр сделок со связанными с ним лицами и уведомлять Центральный банк перед заключением сделок со связанными лицами банка.</p>