

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Об изменениях, вносимых в Устав Банка,
Положение об Общем собрании акционеров,
Положение о Наблюдательном Совете Банка,
Положение о Правлении и Председателе Правления Банка

В связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации и подзаконных нормативно-правовых актов, а также в целях совершенствования практики корпоративного управления в Банке предлагается вынести на рассмотрение годового общего собрания акционеров Банка вопросы об утверждении новых редакций Устава Банка и положений об органах управления Банка.

На дату утверждения материалов, предоставляемых акционерам при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров Банка, нормы, приведенные в Уставе Банка и положениях об органах управления Банка, соответствуют требованиям действующего законодательства и рекомендациям Банка России.

В своей деятельности Банк руководствуется действующим законодательством с момента вступления его в силу. Таким образом, новые редакции Устава Банка и положений об органах управления Банка уже соблюдаются и будут в дальнейшем соблюдаться Банком. Дополнительно в вышеуказанные документы были внесены изменения, связанные с усовершенствованием практики корпоративного управления в Банке.

№ п/п	Изменения в Устав Банка	Комментарии
1.	По тексту Устава фраза «действующее законодательство» заменена фразой «законодательство».	Техническая корректировка в целях единообразного использования терминологии по тексту Устава.
2.	Изложить п. 3.5. главы 3 «БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ» в следующей редакции: «3.5. Банк не может заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей	Пункт приведен в соответствие со ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в части уточнения, что указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу обработанных природных алмазов.

	<p>деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанные в абзаце 2 п.3.3 настоящего Устава, и на куплю-продажу обработанных природных алмазов.».</p>	
3.	<p>Изложить п. 4.5 главы 4 «ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ» в следующей редакции: «4.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральным законам.».</p>	<p>Пункт приведен в соответствие с ч.1 ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (включение в перечень сведений, подлежащих хранению, также иных сведений, устанавливаемых Банком)</p>
4.	<p>Дополнить главу 4 «ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ» п. 4.12 следующего содержания: «4.12. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк осуществляет уведомление кредиторов (в том числе иностранных кредиторов) посредством опубликования сообщения в средствах массовой информации и размещения его в местах, доступных для кредиторов в головном офисе Банка и во всех подразделениях Банка.».</p>	<p>Установлен порядок уведомления кредиторов при смене наименования/места нахождения Банка в рамках п. 15.6. Инструкции Банка России № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».</p>
5.	<p>Изложить абзц. 5 п. 5.3 главы 5 «УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА» в следующей редакции: «Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки принимается только Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия этого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об акционерных обществах».».</p>	<p>Абзац приведен в соответствие с п. 3 ст. 39 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (уточнение, что может быть предусмотрена необходимость большего числа голосов для принятия этого решения Федеральным законом «Об акционерных обществах»).</p>
6.	<p>Изложить абзц. 12 п. 5.3 главы 5 «УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА» в следующей редакции: «При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал Банка увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций Банка, а количество объявленных акций определенных категорий (типов) уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий (типов)».</p>	<p>Абзац приведен в соответствие с п. 1 ст. 12 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (технические корректировки).</p>

7.	<p>Изложить абзц. 15 п. 5.4 главы 5 «УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации в случаях, если эти акции были приобретены или выкуплены по решению уполномоченного органа Банка и не реализованы в течение года с момента их выкупа или приобретения, а в случае предусмотренном статьей 72.1. Федерального закона «Об акционерных обществах» - не проданы (реализованы) в течение трех месяцев с даты окончания периода действия программы приобретения акций.».</p>	<p>Абзац дополнен положениями, предусмотренными ст. 72.1 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» о сроке реализации акций Банка в случае не продажи их в течение трех месяцев с даты окончания периода действия программы приобретения акций.</p>
8.	<p>Изложить п. 6.16. главы 6 «АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«6.16. Банк имеет право приобретать размещенные им акции в соответствии с законодательством Российской Федерации. Решение о приобретении размещенных Банком акций принимается Наблюдательным Советом Банка. Собственные акции, принадлежащие Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее соответствующего срока, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерные общества». В противном случае Общее собрание акционеров Банка в разумный срок должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций в установленном порядке».</p>	<p>Пункт приведен в соответствие со ст. 27.1, п. 3 ст. 72 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», в т.ч. в части терминологии (собственные акции Банка).</p>
9.	<p>Изложить п. 6.19. главы 6 «АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«6.19. Размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка если необходимость большего числа голосов для принятия этого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об акционерных обществах.».</p>	<p>Пункт приведен в соответствие с п. 3 ст. 39 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (дополнен фразой «если необходимость большего числа голосов для принятия этого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об акционерных обществах.»).</p>

10.	<p>Изложить абзац 2 п. 7.4 главы 7 «ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки: 1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа); 2) вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг; 3) дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).».</p>	Техническая корректировка (в последнем предложении абзаца исключено слово «иных» эмиссионных ценных бумаг).
11.	<p>Изложить абзац 10 п. 9.6 главы 9 «ПРИБЫЛЬ БАНКА. ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ» в следующей редакции:</p> <p>«если на день выплаты дивидендов по акциям величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;».</p>	Абзац приведен в соответствии с п. 4 ст. 43 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (фраза «на день принятия решения» заменена фразой «на день выплаты дивидендов по акциям»).
12.	<p>Изложить п. 12.4.12 главы «ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«12.4.12. Назначение аудиторской организации Банка.».</p>	Пункт приведен в соответствии с пп. 10) п. 1 ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (слово «утверждение» заменено словом «назначение»).
13.	<p>Изложить п. 12.9. главы «ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«12.9. Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Наблюдательным Советом Банка и проводится не ранее чем через 2 (Два) месяца и не</p>	Абзац 1 приведен в соответствии с п. 1 ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (дополнен словом «проводится»).

	<p>позднее чем через 6 (Шесть) месяцев после окончания отчетного года.</p> <p>На годовом Общем собрании акционеров Банка решаются вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, назначении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные пп. 12.4.14.-12.4.15 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.».</p>	<p>Абзац 2 приведен в соответствие с п. 1 ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (слово «утверждении» заменено словом «назначении»).</p>
14.	<p>Изложить абзац 3 п. 12.11 главы 12 «ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«В случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 (Тридцать пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.».</p>	<p>Приведен в соответствие с действующими Правилами листинга ПАО Московская биржа (исключено указание на раскрытие информации о дате, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не менее чем за 7 (Семь) дней до такой даты).</p>
15.	<p>Изложить абзац 3 п. 12.14 главы 12 «ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложения о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные (ый) в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах. Предложения должны содержать иные необходимые сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.».</p>	<p>Техническая корректировка (слово «содержат» заменено фразой «должны содержать»).</p>
16.	<p>Изложить п. 12.24 главы 12 «ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров Банка, если акционер не принимал участия в указанном собрании или голосовал против принятия решения, которым нарушены его права и (или) законные интересы. Заявление об обжаловании решения, принятого Общим собранием акционеров Банка, может быть подано в суд в течение 3 (Трех) месяцев со дня, когда</p>	<p>Техническая корректировка (добавлено слово «(или)» законные интересы).</p>

	акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.»).	
17.	<p>Изложить п. 12.25 главы 12 «ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«Решения по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, за исключением вопросов об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, 9 (Девяти) месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, могут быть приняты без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).».</p>	Пункт приведен в соответствие с п. 2 ст. 50 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (фраза «об утверждении» заменена фразой «о назначении»).
18.	<p>Дополнить п. 13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» пунктом 13.2.9 следующего содержания:</p> <p>«13.2.9. Принятие решения о приобретении Банком размещенных им акций на организованных торгах для достижения определенной (определенных) таким решением цели (целей) в соответствии с программой приобретения акций, а также утверждение программы приобретения акций Банка.».</p>	Наделение Наблюдательного Совета Банка компетенцией о принятии решения о приобретении Банком размещенных им акций на организованных торгах и утверждения программы приобретения акций Банка в рамках ст. 72.1. Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
19.	Считать п. 13.2.9.-13.2.55. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» соответственно п. 13.2.10.-13.2.56. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА».	
20.	<p>Изложить п. 13.2.13 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«13.2.13. Предоставление Общему собранию акционеров Банка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка и предложение Общему собранию акционеров Банка кандидатур для назначения аудиторской организацией Банка.».</p>	Пункт дополнен компетенцией по предложению Общему собранию акционеров Банка кандидатур для назначения аудиторской организации Банка с учетом сложившейся корпоративной практики в Банке по вопросам, выносимым на его рассмотрение.
21.	<p>Дополнить п. 13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» пунктом 13.2.14 следующего содержания:</p> <p>«13.2.14. Предоставление Общему собранию акционеров Банка предложений по определению системы вознаграждения и возмещения компенсаций членам Наблюдательного Совета Банка.».</p>	Наделение Наблюдательного Совета Банка компетенцией по предоставлению Общему собранию акционеров Банка позиции Наблюдательного Совета Банка предложений по определению системы вознаграждения и возмещения компенсаций членам Наблюдательного Совета Банка в соответствии с разделом

		IV части Б Кодекса корпоративного управления.
22.	Считать п. 13.2.14.-13.2.54. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» соответственно п. 13.2.15.-13.2.55. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА».	
23.	Изложить п. 13.2.18 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции: «13.2.18. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их закрытие. Принятие решений об изменении статуса филиалов Банка.».	Пункт приведен в соответствие с главами 10 и 11 Инструкции Банка России № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (слово «ликвидация» заменено словом «закрытие»).
24.	Дополнить п. 13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» пунктом 13.2.21 следующего содержания: «13.2.21. Контроль за проведением аудита аудиторской организацией Банка, оценка качества его выполнения и подготовленного ею заключения, утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих порядок работы (взаимодействия) Банка и аудиторской организации Банка.».	Наделение Наблюдательного Совета Банка компетенцией по контролю за проведением аудита аудиторской организацией Банка, оценке качества его выполнения и подготовленного ею заключения, утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих порядок работы (взаимодействия) Банка и аудиторской организации Банка в соответствии с п. 172 IV части Б Кодекса корпоративного управления.
25.	Считать п. 13.2.21.-13.2.55. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» соответственно п. 13.2.22.-13.2.56. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА».	
26.	Изложить п. 13.2.31 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции: «13.2.31. Одобрение создания Банком или подконтрольными Банку лицами дочерних предприятий Банка или подконтрольных Банку лиц, либо одобрение участия Банка в совместном предприятии (joint venture) (применительно к настоящему пункту Устава понятие совместного предприятия (joint venture) определяется в соответствии с МСФО).».	Техническая корректировка (исключена фраза «международными стандартами финансовой отчетности», т.к. выше по тексту Устава введено сокращение данной фразы – МСФО).
27.	Изложить абзц. 2-3 п. 13.2.36 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции: «13.2.36. Наблюдательный Совет Банка утверждает внутренние документы, которыми определяются компетенция тематических комитетов, порядок их деятельности, определяет количественный и персональный состав данных комитетов Наблюдательного Совета Банка и прекращает их полномочия, при этом в состав Комитета по стратегии устойчивому развитию, должен входить как минимум один независимый директор Банка и не могут входить иные лица, кроме	Пункт приведен в соответствие с п. 2.18 Правил листинга ПАО Московская биржа в части требований к составу обязательных комитетов - Комитет по аудиту и рискам и Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка, а также внесена техническая корректировка (наименование комитета «комитет по стратегии и рынкам капитала» приведено в соответствии наименованию действующего в Банке

	<p>членов Наблюдательного Совета Банка, а Комитет по аудиту и рискам и Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка должны состоять только из независимых директоров, а если это невозможно в силу объективных причин, – большинство членов указанных комитетов должны составлять независимые директора, а остальными членами указанных комитетов могут быть члены Наблюдательного Совета Банка, не являющиеся единоличным исполнительным органом и (или) членами коллегиального исполнительного органа Банка.</p> <p>Кворум, порядок созыва и порядок проведения заседаний комитетов Наблюдательного Совета Банка должны соответствовать требованиям к кворуму, порядку созыва и порядку проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка, установленным пунктами 13.9 - 13.10 настоящего Устава, если иное не вытекает из существа деятельности комитетов Наблюдательного Совета Банка.»</p>	<p>Комитета – «комитет по стратегии и устойчивому развитию»).</p>
28.	<p>Изложить п. 13.2.44 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции: «13.2.44. Принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка. Утверждение Положения о введении в должность членов Наблюдательного Совета Банка, плана работы Наблюдательного Совета Банка. Контроль исполнения поручений Наблюдательного Совета Банка и комитетов Наблюдательного Совета Банка.»</p>	<p>Пункт дополнен компетенцией по утверждению Положения о введении в должность членов Наблюдательного Совета Банка, плана работы Наблюдательного Совета Банка, осуществлению контроля исполнения поручений Наблюдательного Совета Банка и комитетов Наблюдательного Совета Банка с учетом сложившейся корпоративной практики в Банке по вопросам, выносимым на его рассмотрение.</p>
29.	<p>Дополнить п. 13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» пунктом 13.2.46 следующего содержания: «13.2.46. Утверждение Положения об информационной политике Банка.»</p>	<p>Расширена компетенция Наблюдательного Совета Банка в части утверждения Положения об информационной политике Банка.</p>
30.	<p>Считать п. 13.2.46.-13.2.56. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» соответственно п. 13.2.47.-13.2.57. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА».</p>	
31.	<p>Дополнить п. 13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» пунктом 13.2.48 следующего содержания: «13.2.48. Оценка кандидатов в Наблюдательный Совет Банка и признание их независимыми, определение главного независимого директора Наблюдательного Совета Банка.»</p>	<p>Пункт дополнен компетенцией по оценке кандидатов в Наблюдательный Совет Банка и признанию их независимыми, определению главного независимого директора Наблюдательного Совета Банка с учетом сложившейся корпоративной практики в Банке по вопросам, выносимым на его рассмотрение.</p>

32.	Считать п. 13.2.48.-13.2.57. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» соответственно п. 13.2.49.-13.2.58. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА».	
33.	Изложить п. 13.2.50 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции: «13.2.50. Принятие решения об утверждении кандидатов, подлежащих выдвижению Банком, или кандидатов, выдвинутых для избрания в состав советов директоров (наблюдательных советов) обществ, которые являются дочерними и зависимыми обществами по отношению к Банку. Соответствующее решение носит бессрочный характер и в случае переизбрания на новый срок повторное утверждение кандидатов не требуется.».	В целях исключения необходимости повторного рассмотрения указанных вопросов на Наблюдательном Совете Банка пункт дополнен фразой «Соответствующее решение носит бессрочный характер и в случае переизбрания на новый срок повторное согласие не требуется».
34.	Дополнить п. 13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» пунктом 13.2.53 следующего содержания: «13.2.53. Утверждение Кодекса корпоративной этики Банка.».	Пункт дополнен компетенцией по утверждению Кодекса корпоративной этики Банка с учетом сложившейся корпоративной практики в Банке по вопросам, выносимым на его рассмотрение, а также рекомендаций п. 172 Кодекса корпоративного управления.
35.	Считать п. 13.2.53.-13.2.58. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» соответственно п. 13.2.54.-13.2.59. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА».	
36.	Изложить п. 13.2.57 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции: «13.2.57. Предоставление согласия на совмещение членами Наблюдательного Совета Банка должностей в органах управления других организаций. Соответствующее решение носит бессрочный характер и в случае переизбрания на новый срок повторное согласие не требуется.».	В целях исключения необходимости повторного рассмотрения указанных вопросов на Наблюдательном Совете Банка пункт дополнен фразой «Соответствующее решение носит бессрочный характер и в случае переизбрания на новый срок повторное согласие не требуется».
37.	Дополнить п. 13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» пунктом 13.2.59 следующего содержания: «13.2.59. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе принятие решений о проведении независимой оценки оплаты труда.».	Компетенция Наблюдательного Совета Банка дополнена в соответствии с п. 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».
38.	Считать п. 13.2.59. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» п. 13.2.60. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА».	
39.	Изложить абзац 10 п. 13.4. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:	Добавлена обязанность членов Наблюдательного Совета Банка уведомлять Банк о прекращении участия в составе органов управления

	<p>«Члены Наблюдательного Совета Банка обязаны уведомлять Председателя Наблюдательного Совета Банка и Корпоративного секретаря Банка о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (за исключением подконтрольных и зависимых организаций Банка) в письменном виде не позднее чем за две недели до дачи согласия и начала процесса оформления корпоративных документов в соответствующих организациях, а также о факте такого назначения и прекращения участия в составе органов управления указанных организаций в течение трех рабочих дней с даты назначения (прекращения участия в составе органов управления).».</p>	<p>юридических лиц, в связи с тем, что Банк обязан уведомлять об указанном факте Банк России в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.</p>
40.	<p>Изложить абзац 17 п. 13.4. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«(3) получали в течение последних 5 (Пяти) лет или получают в настоящее время от Банка или его аффилированных лиц какое-либо иное вознаграждение, помимо вознаграждения члена Наблюдательного Совета Банка и компенсации расходов, связанных с исполнением функций членов Наблюдательного Совета Банка (при этом, указанные вознаграждение и компенсация, связанные с исполнением функций членов Наблюдательного Совета Банка, не должны составлять значительную часть дохода независимого директора Банка за календарный год, в котором были выплачены указанные вознаграждение и компенсация);».</p>	<p>Абзац приведен в соответствии с Правилам листинга ПАО Московская биржа (термин «выплаты» заменено на «вознаграждения»)</p>
41.	<p>Изложить абзац 25 п. 13.4. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«Начиная с даты утверждения годового отчета Банка по итогам 2012 года лица, которые являлись независимыми директорами Банка в период с даты утверждения предыдущего годового отчета Банка на Общем собрании акционеров Банка, а также кандидатуры в члены Наблюдательного Совета Банка, которые могут быть признаны независимыми директорами Банка в случае их избрания в состав Наблюдательного Совета Банка на том же годовом Общем собрании акционеров Банка, на котором утверждается данный годовой отчет Банка, должны быть названы в годовом отчете Банка, представляемом акционерам Банка для утверждения на годовом Общем собрании акционеров Банка.».</p>	<p>Техническая корректировка (фраза «члены Наблюдательного Совета Банка» заменено фразой «состав Наблюдательного Совета Банка»).</p>
42.	<p>Изложить абзац 26 п. 13.4. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«Критерии определения независимых директоров Банка для признания членов Наблюдательного Совета Банка независимыми директорами Банка в целях получения согласия на совершение или последующее одобрение сделок, в</p>	<p>Терминология, используемая в абзаце приведена в соответствии с Федеральному закону от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (фраза «одобрение сделок» заменена фразой «получения согласия на совершение или последующее одобрение сделок»).</p>

	совершении которых имеется заинтересованность, определяются исключительно требованиями законодательства Российской Федерации и не связаны с положениями настоящего пункта.».	
43.	Изложить абзац 4 п. 13.8. главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции: «Каждый член Наблюдательного Совета Банка может участвовать в проводимом в очной форме заседании Наблюдательного Совета Банка дистанционно посредством использования систем телеконференц-связи или видеоконференц-связи при условии заблаговременного письменного уведомления им Банка о намерении участвовать в заседании Наблюдательного Совета Банка таким способом. Председательствующий на заседании Наблюдательного Совета Банка член Наблюдательного Совета Банка обязан обеспечить ведение соответственно аудиозаписи или видеозаписи выступлений и голосования члена Наблюдательного Совета Банка, осуществляемых посредством использования систем телеконференц-связи или видеоконференц-связи. Материальный носитель данной аудиозаписи или видеозаписи приобщается к протоколу заседания Наблюдательного Совета Банка.».	Абзац дополнен словом «дистанционно» в соответствии с п. 1 ст. 181.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.
44.	Дополнить п. 14.2 главы 14 «ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» абзацем 5 следующего содержания: «– формирование предложений Наблюдательному Совету Банка по внесению изменений в годовой бюджет Банка в части расходов на персонал Банка;».	Компетенция Правления Банка дополнена с учетом сложившейся корпоративной практики в Банке по вопросам, выносимым на его рассмотрение.
45.	Дополнить п. 14.2 главы 14 «ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» абзацем 8 следующего содержания: «– дача обязательных для исполнения всеми работниками Банка поручений в рамках принятых Правлением Банка решений;».	Компетенция Правления Банка дополнена с учетом сложившейся корпоративной практики в Банке по вопросам, выносимым на его рассмотрение.
46.	Изложить абзац 10 п. 14.2 главы 14 «ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» в следующей редакции: «– утверждение внутренних нормативных документов Банка (за исключением документов, отнесенных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции иных органов управления Банка);».	Компетенция Правления Банка уточнена с учетом сложившейся корпоративной практики в Банке по вопросам, выносимым на его рассмотрение.
47.	Изложить абзац 11 п. 14.2 главы 14 «ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» в следующей редакции: «– утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления значимыми для Банка и банковской группы рисками, включая процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования и контроль за реализацией указанных процедур;».	Компетенция Правления Банка уточнена с учетом сложившейся корпоративной практики в Банке по вопросам, выносимым на его рассмотрение.
48.	Дополнить п. 14.2 главы 14 «ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» абзацами 18-19 следующего содержания:	Компетенция Правления расширена в соответствии с Положением Банка

	<p>«–в случаях предусмотренных актами Банка России принятие решений в качестве уполномоченного органа Банка по вопросам порядка формирования Банком резервов на возможные потери, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.</p>	<p>России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и с учетом сложившейся корпоративной практики в Банке по вопросам, выносимым на рассмотрение Правления.</p>
49.	<p>Дополнить п. 15.2 главы 15 «ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА» абзацем 24 следующего содержания:</p> <p>«– утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;»</p>	<p>Компетенция Председателя Правления дополнена в соответствии с п. 1.7 Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>
50.	<p>Изложить абзац п. 16.11 главы 16 «КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>16.11. «Для аудита и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), являющуюся членом саморегулируемой организации включенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов.</p> <p>Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Наблюдательным Советом Банка.</p> <p>Аудит Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и МСФО на основании заключаемых с аудиторскими организациями договоров.</p> <p>В составляемых Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией заключениях по итогам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, установленные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Аудиторское заключение аудиторской организации об аудите годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации направляется в Банк России в порядке и в сроки, установленном (ые) законодательством Российской Федерации.»</p>	<p>Абзац приведен в соответствие с п. 1 ст. 86 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (слово «утверждается» заменено словом «назначается»).</p> <p>Абзац приведен в соответствие с п. 10 ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (слово «утверждается» заменено словом «назначается»).</p> <p>Абзац приведен в соответствие с п. 1 ст. 86 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (фраза «аудиторская проверка» заменена словом «аудит»).</p> <p>Абзац приведен в соответствие с п. 1 ст. 86 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (фраза «аудиторская проверка» заменена словом «аудит»).</p>

51.	<p>Изложить абзац 5 п. 17.1 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:</p> <p>«– исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.»</p>	Техническая корректировка абзаца (слово «финансированию» заменено словом «финансирования»).
52.	<p>Изложить абзац 4 п. 17.8 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:</p> <p>«– проверка соблюдения Банком правовых актов Российской Федерации, устанавливающих порядок ведения бухгалтерского учета, а также требований иных законодательных актов Российской Федерации;».</p>	Техническая корректировка абзаца (добавлено слово «требований», слово «документы» заменено на «акты»).
53.	<p>Изложить абзац 2 п. 17.12 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:</p> <p>«Департамент внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному Совету Банка и действует под его непосредственным контролем. Руководитель Департамента внутреннего аудита представляет Наблюдательному Совету Банка отчеты о выполнении утвержденного Наблюдательным Советом Банка плана работы, результатах проверок Банка, проведенных Департаментом внутреннего аудита Банка, и информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка.».</p>	Техническая корректировка абзаца (слово «информации» заменено на «информацию»).
54.	<p>Изложить абзацы 5-6 п. 17.14 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:</p> <p>«– обеспечение оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>– обеспечение реализации мер, направленных на минимизацию риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в соответствии с Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом применения мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;».</p>	Техническая корректировка абзацев (слово «(отмыванию)» заменено словом «(отмывания)»), слово «финансированию» заменено словом «финансирования»).
55.	<p>Изложить абзац 2 п. 17.15 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:</p> <p>«Дирекция рисков находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка или его заместителя, являющегося членом Правления Банка,</p>	Абзац приведен в соответствие с п. 3.6 Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (если Дирекция рисков

	в подчинение которого не входят подразделения Банка, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.».	находится в подчинении заместителя Председателя Правления, члена Правления Банка, то в его подчинение не могут входить подразделения Банка, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок).
56.	<p>Изложить абзац 2 п. 20.1 главы 20 «ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА» в следующей редакции:</p> <p>«Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений по результатам размещения дополнительных акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций или иного решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций Банка, принятого Общим собранием акционеров Банка или Наблюдательным Советом Банка, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций либо, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из реестра зарегистрированных и аннулированных Банком России выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг кредитных организаций, а также выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг, эмиссия которых приостановлена и возобновлена.».</p>	Техническая корректировка в соответствии с п. 2 ст. 12 (добавлено наименовании ФЗ (Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»))

Изменения в Положение об Общем собрании акционеров Банка, Положение о Наблюдательном Совете Банка и Положение о Правлении и Председателе Правления Банка связаны с внесением изменений в Устав Банка и дублируют их положения.

Дополнительно в Положение об Общем собрании акционеров Банка были внесены следующие изменения:

№ п/п	Изменения в Положение об Общем собрании акционеров Банка	Комментарии
1.	По тексту Положения фраза «действующее законодательство» заменена фразой «законодательство».	Техническая корректировка в целях единообразного использования терминологии по тексту Положения.
2.	Изложить абзац 1 п. 4.5 Положения в следующей редакции: «4.5. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются	Пункт приведен в соответствии с п. 4 ст. 55 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (словосочетание «требование о созыве» заменено словосочетанием «требование о проведении»).

	соответствующие положения статьи 53 Федерального закона от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»)).	
3.	<p>Изложить абзац 3 и 4 п. 4.6 Положения в следующей редакции:</p> <p>«В случае если требование о проведении внеочередного Общего собрания подписано представителем акционера, действующим в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, к такому требованию должна прилагаться доверенность (копия доверенности, засвидетельствованная (удостоверенная) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации), содержащая сведения о представляемом и представителе, а также объеме прав представителя. Доверенность оформляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» к доверенности на голосование.</p> <p>В случае если требование о проведении внеочередного Общего собрания подписано акционером (его представителем), права на акции которого учитываются номинальным держателем, к такому требованию должна прилагаться выписка по счету депо акционера (документ иностранного номинального держателя или иностранной организации, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на акции), подтверждающая (подтверждающий) количество принадлежащих акционеру акций Банка на дату не ранее семи рабочих дней до даты направления требования о проведении внеочередного общего собрания. К документу иностранного номинального держателя или иностранной организации, указанной в настоящем пункте, составленному на иностранном языке, должен прилагаться перевод на русский язык, засвидетельствованный (заверенный) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.».</p>	<p>Пункт приведен в соответствие с п. 2.6. и 2.8. Положения Банка России от 16.11.2018 № 660-П «Об общих собраниях акционеров» в части указания требований к доверенности и документу иностранного номинального держателя или иностранной организации, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на акции.</p> <p>Также пункт приведен в соответствие с п. 4 ст. 55 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (словосочетание «требование о созыве» заменено словосочетанием «требование о проведении»).</p>
4.	<p>Изложить п. 4.7 Положения в следующей редакции:</p> <p>«4.7. Внеочередное Общее собрание, созываемое по требованию лиц, требующих проведения внеочередного Общего собрания, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о созыве внеочередного Общего собрания.</p> <p>Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, то такое Общее собрание должно быть проведено в течение 75 дней с момента представления требования о созыве внеочередного Общего собрания. В этом</p>	<p>В абзац 1 внесена техническая корректировка (фраза «ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся (являющегося) владельцами (владельцем) не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка,» заменена фразой «лиц, требующих проведения внеочередного Общего собрания») в связи с тем, что выше по тексту Положения введено соответствующее сокращение.</p>

	<p>случае Наблюдательный Совет Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет Банка.».</p>	<p>Абзац 2 приведен в соответствие с п. 2 ст. 55 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в части закрепления обязанности за Наблюдательным Советом Банка определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет Банка.</p>
5.	<p>Изложить п. 4.9 Положения в следующей редакции:</p> <p>«4.9. В течение 5 дней с даты предъявления требования лиц, требующих проведения внеочередного Общего собрания, о созыве внеочередного Общего собрания Наблюдательным Советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания либо об отказе в его созыве.</p> <p>Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания по требованию лиц, требующих проведения внеочередного Общего собрания, может быть принято в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> – не соблюден установленный настоящим разделом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания; – акционеры (акционер), требующие (требующий) созыва внеочередного Общего собрания, являются (является) владельцами (владельцем) менее чем 10 процентов голосующих акций Банка; – ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.». 	<p>Внесена техническая корректировка (фраза «ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся (являющегося) владельцами (владельцем) не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка,» заменена фразой «лиц, требующих проведения внеочередного Общего собрания») в связи с тем, что выше по тексту Положения введено соответствующее сокращение.</p>
6.	<p>Изложить п. 6.1 Положения в следующей редакции:</p> <p>«6.1. Банк уведомляет лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании и зарегистрированных в реестре акционеров, о проведении Общего собрания не позднее чем за 21 день до даты его проведения, а в случае если повестка дня Общего собрания Банка содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.».</p>	<p>Техническая корректировка (исключено указание цифрового значения текстом в целях единообразия по тексту Положения).</p>
7.	<p>Изложить абзац 1 п. 6.4 Положения в следующей редакции:</p> <p>«6.4. К информации (материалам), подлежащей (им) предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, при подготовке к проведению Общего собрания, относятся годовой отчет Банка и заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность,</p>	<p>Техническая корректировка (исключено слово «ревизора», добавлено уточнение, что в качестве материалов предоставляются проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров).</p>

	<p>аудиторское заключение и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки такой отчетности, заключение внутреннего аудита, сведения о кандидатах в Наблюдательный Совет Банка и Ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания, предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания, заключения Наблюдательного Совета Банка о крупной сделке, отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, а также иная (ые) информация (материалы), предусмотренная (ые) Уставом Банка.».</p>	
8.	<p>Изложить п. 7.3 Положения в следующей редакции:</p> <p>«7.3. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания и предложения о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) акционеров, представивших соответствующие предложения, количества и категории (типа) принадлежащих им акций, а также должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные (й) в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах. К предложению о выдвижении кандидатов в члены Наблюдательного Совета Банка должно быть приложено письменное согласие выдвижаемого кандидата осуществлять полномочия (функции) члена Наблюдательного Совета Банка в случае избрания.</p> <p>Предложение о внесении вопросов в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы Банка могут быть внесены, а требование о созыве внеочередного Общего собрания предоставлены путем:</p> <ul style="list-style-type: none"> – направления почтовой связью заказным письмом или через курьерскую службу по адресу Банка, содержащемуся Едином государственном реестре юридических лиц; – дачи акционером, права которого на акции Банка учитываются номинальным держателем, 	<p>Пункт приведен в соответствие с п. 2.1, 2.6, 2.8 Положения Банка России от 16.11.2018 № 660-П «Об общих собраниях акционеров» в части установления способов направления требования о созыве внеочередного Общего собрания, предложений о внесении вопросов в повестку дня и о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы Банка, определение даты их поступления в Банк, а также требований к доверенности и документу иностранного номинального держателя или иностранной организации, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на акции.</p>

указания (инструкции) клиентскому номинальному держателю, если это предусмотрено договором с ним, и направления клиентским номинальным держателем сообщения о волеизъявлении акционера в соответствии с полученным от него указанием (инструкцией);

– вручения под роспись лицу, уполномоченному на прием корреспонденции от имени Банка, в том числе Корпоративному секретарю Банка.

Если предложение (требование) направлено с использованием почтовой связи, датой внесения такого предложения (требования) является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату отправки почтового отправления: если предложение (требование) вручено под роспись уполномоченному лицу – дата вручения; если предложение в повестку дня общего собрания направлено через курьерскую службу – дата передачи курьерской службе для отправки; а если предложение в повестку дня Общего собрания направлено номинальным держателем путем направления сообщения о волеизъявлении акционера Банка в соответствии с полученным от него указанием (инструкцией) – дата направления клиентским номинальным держателем сообщения о волеизъявлении акционера или иная содержащаяся в таком сообщении дата, на которую в этом сообщении указывается количество принадлежащих акционеру акций Банка. Если предложение в повестку дня Общего собрания подписано представителем акционера, действующим в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, к такому предложению должна прилагаться доверенность (копия доверенности, засвидетельствованная (удостоверенная) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации), содержащая сведения о представляемом и представителе, а также объеме прав представителя. Доверенность оформляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» к доверенности на голосование. В случае если предложение в повестку дня Общего собрания подписано акционером (его представителем), права на акции которого учитываются номинальным держателем, к такому предложению должна прилагаться выписка по счету депо акционера (документ иностранного номинального держателя или иностранной организации, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги), подтверждающая (подтверждающий) количество принадлежащих акционеру акций Банка на дату не ранее семи рабочих дней до даты направления требования о

	<p>проведении внеочередного общего собрания. К документу иностранного номинального держателя или иностранной организации, указанной в настоящем пункте, составленному на иностранном языке, должен прилагаться перевод на русский язык, засвидетельствованный (заверенный) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.».</p>	
9.	<p>Изложить абзац 3-5 п. 9.1 Положения в следующей редакции:</p> <p>«Документы (копии, засвидетельствованные (удостоверенные) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации), удостоверяющие полномочия правопреемников и представителей лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, передаются Регистратору при регистрации этих лиц для участия в Общем собрании или прилагаются к направляемым этими лицами бюллетеням для голосования.</p> <p>Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, должна осуществляться при условии идентификации лиц, явившихся для участия в Общем собрании, путем сравнения данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами.</p> <p>Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, не зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании до его открытия, заканчивается после завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Общего собрания (последнего вопроса повестки дня Общего собрания, по которому имеется кворум) и до начала времени, которое предоставляется для голосования лицам, не проголосовавшим до этого момента.».</p>	<p>Абзац 3 приведен в соответствие с п. 4.9 Положения Банка России от 16.11.2018 № 660-П «Об общих собраниях акционеров» в части требований, предъявляемых к доверенности.</p> <p>Абзац 5 приведен в соответствие с п. 4.12 Положения Банка России от 16.11.2018 № 660-П «Об общих собраниях акционеров» в части порядка окончания регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании.</p>
10.	<p>Изложить п. 11.7 Положения в следующей редакции:</p> <p>«11.7. Бюллетени для голосования направляются лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка и имеющим право на участие в Общем собрании, заказными письмами либо вручаются под роспись.».</p>	<p>Исключено предложение «Бланк бюллетеня для голосования также может быть опубликован в указанный срок в доступном для всех периодическом издании», т.к. в соответствии п. 3 ст. 60 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» данное положение применимо в случае, если в обществе количество акционеров более 500 тыс.</p>
11.	<p>Изложить абзац 2 п. 13.12. Положения в следующей редакции:</p> <p>«В случае если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах</p>	<p>Абзац 2 приведен в соответствие п. 4 ст. 62 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в части порядка предоставления информации, содержащейся в отчете об итогах голосования акционерам, права</p>

	голосования, предоставляется номинальному держателю в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по акциям.».	на акции которых учитываются под номинальным держанием.
12.	Изложить п. 14.10 Положения в следующей редакции: «14.10. После составления и подписания протокола об итогах голосования, отчета об итогах голосования и протокола Общего собрания бюллетени для голосования опечатываются Регистратором, и сдаются в Архив Группы организации архивного хранения Управления документационного администрирования Дирекции административно-технического обеспечения и корпоративных сервисов.».	Техническая корректировка в связи с изменением наименования соответствующего подразделения Банка.

Дополнительно в Положение о Наблюдательном Совете Банка были внесены следующие изменения:

№ п/п	Изменения в Положение о Наблюдательном Совете Банка	Комментарии
1.	По тексту Положения фраза «действующее законодательство» заменена фразой «законодательство».	Техническая корректировка в целях единообразного использования терминологии по тексту Положения.
2.	Изложить п. 1.3. Положения в следующей редакции: «1.3. В своей деятельности Наблюдательный Совет Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров или Наблюдательным Советом Банка, а также решениями Общего собрания акционеров Банка.».	Техническая корректировка в связи с тем, что Наблюдательный Совет Банка руководствуется документами Банка, а не банковской группы.
3.	Изложить абзац 3 п. 2.2. Положения в следующей редакции: «В случае если в отношении члена Наблюдательного Совета Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена Наблюдательного Совета Банка к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной или некредитной финансовой организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Наблюдательного Совета Банка считается выбывшим из состава Наблюдательного Совета Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда. Член Наблюдательного Совета Банка, которому стало	Приведен в соответствие с ч.5 ст. 11.1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в части конкретизации решения суда («...решение суда о привлечении члена Наблюдательного Совета Банка к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной или некредитной финансовой организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или о...»).

	известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, должен уведомить Банк в порядке, предусмотренном главой 6 настоящего Положения.».	
4.	Исключить абзац 2-4 п. 2.7. Положения.	Соответствующие ограничения к членам Наблюдательного Совета Банка отсутствуют в законодательстве Российской Федерации для их избрания.
5.	Изложить п. 2.10. Положения в следующей редакции: «2.10. Прекращение полномочий членов Наблюдательного Совета Банка осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка. Решение Общего собрания акционеров Банка о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного Совета Банка.».	Исключено «Председателя», т.к. председатель Наблюдательного Совета Банка избирается Наблюдательным Советом Банка, а Общее собрание акционеров Банка прекращает его полномочия как члена Наблюдательного Совета Банка.
6.	Пункт 3.7. Положения изложен в следующей редакции: «3.7. Принятие решения о размещении облигаций, включая решение о размещении облигаций нескольких выпусков в рамках программы облигаций (о внесении изменений в решение о размещении), принятие решения о размещении и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, за исключением случаев, когда вопрос о размещении облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, отнесен Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка.».	Приведено в соответствие с компетенцией, установленной п. 13.2.7. Устава Банка.
7.	Изложить пункт 3.46.2. Положения в следующей редакции: «Рассмотрение не реже одного раза в течение календарного года вопроса о принятии решения о пересмотре документов, указанных в п. 3.46.1 настоящего Положения».	Техническая корректировка в части исключения фразы «о принятии решения о сохранении или», т.к. под принятием решения о пересмотре, в том числе понимается и принятие решения о не внесении изменений в документ.
8.	Изложить пункт 3.46.4. Положения в следующей редакции: «Рассмотрение не реже одного раза в течение календарного года предложений Департамента внутреннего аудита Банка, Службы внутреннего контроля Банка и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.».	Приведение наименования подразделения в соответствие с наименованием, указанными в п. 17.5. Устава Банка и в штатном расписании Банка («Комплаенс Службы Департамента Комплаенс» на «Служба внутреннего контроля»).
9.	Изложить пункт 5.4. Положения в следующей редакции: «5.4. Корпоративный секретарь Банка обязан:	Техническая корректировка, т.к. комитеты созданы не при Наблюдательном Совете Банка, а

	<ul style="list-style-type: none"> – вести протоколы заседаний Наблюдательного Совета Банка и организовывать составление протоколов заседаний комитетов Наблюдательного Совета Банка; – проводить подсчет голосов на заседании Наблюдательного Совета Банка и комитетов Наблюдательного Совета Банка; – вести учет и хранить входящую документацию и копии исходящей документации Наблюдательного Совета Банка; – информировать членов Наблюдательного Совета Банка о датах проведения заседаний (заочных голосований) Наблюдательного Совета Банка в порядке и сроки, установленные настоящим Положением; – рассылать членам Наблюдательного Совета Банка материалы, необходимые для рассмотрения вопросов повестки дня заседаний (заочных голосований) Наблюдательного Совета Банка, в порядке и сроки, установленные настоящим Положением; – не разглашать ставшую ему известной при исполнении функций Корпоративного секретаря Банка информацию о деятельности Банка, не являющуюся общедоступной, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка; – выполнять иные функции, предусмотренные настоящим Положением и Положением о Корпоративном секретаре Банка.». 	<p>комитеты Наблюдательного Совета Банка.</p>
10.	<p>Изложить пункт 6.2. Положения в следующей редакции:</p> <p>«Член Наблюдательного Совета Банка, в случае, предусмотренном в п. 2.2 настоящего Положения должен не позднее 2 дней со дня вступления в силу приговора суда (решения суда) уведомить об этом факте в письменном виде Банк (далее – Уведомление).».</p>	<p>Приведен в соответствие с п. 3.4. Положение Банка России от 27.12.2017 N 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета)</p>

		финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз».
11.	Изложить пункт 6.4. Положения в следующей редакции: «6.4. Уведомление может направляться почтовой связью, международной почтовой связью или по адресу электронной почты Корпоративного секретаря Банка с последующей досылкой Уведомления на бумажном носителе, а также может быть вручено лицу, уполномоченному на прием корреспонденции от имени Банка (в том числе, Корпоративному секретарю Банка) под роспись.».	Техническая корректировка в целях уточнения лица, которому может быть вручено уведомление.
12.	Изложить пункт 7.1. и 7.2. Положения в следующей редакции: «7.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка. 7.2. Настоящее Положение может быть дополнено и изменено Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка.».	Приведено в соответствие с п. 2 ст. 49 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в части указания количества голосов, необходимых для принятия решения об утверждении Положения.
13.	Изложить пункт 7.3. Положения в следующей редакции: «Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные нормы настоящего Положения вступают с ним в противоречие, Положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.».	Внесено указание на то, что положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.

Дополнительно в Положение о Правлении и Председателе Правления Банка были внесены следующие изменения:

№ п/п	Изменения в Положение о Правлении и Председателе Правления Банка	Комментарии
1.	По тексту Положения фраза «действующее законодательство» заменена фразой «законодательство».	Техническая корректировка в целях единообразного использования терминологии по тексту Положения.
2.	Изложить п. 2.1.3. Положения в следующей редакции: «2.1.3. Состав Правления Банка утверждается Наблюдательным Советом Банка по рекомендации Председателя Правления Банка. Кандидат считается включенным в состав Правления Банка, если за него проголосовало большинство членов Наблюдательного Совета Банка, принявших участие в заседании Наблюдательного Совета Банка, и после согласования его кандидатуры на должность члена	Пункт дополнен предложением «и после согласования его кандидатуры на должность члена Правления с Банком России в установленном порядке», т.к. кандидат в члены Правления Банка подлежит обязательному согласованию с Банком России в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	Правления с Банком России в установленном порядке.».	
3.	Дополнить раздел 2.1. Порядок формирования Правления Банка пунктом 2.1.5 в следующей редакции: «2.1.5. Председатель Правления Банка осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка).».	Пункт включен в соответствии с п. 1 ст. 69 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
4.	Считать п. 2.1.5.-2.1.7. раздела 2.1. Порядок формирования Правления Банка соответственно п. 2.1.6.-2.1.8. раздела 2.1. Порядок формирования Правления Банка	
5.	Изложить п. 2.1.6. Положения в следующей редакции: «2.1.6. Срок действия полномочий Председателя Правления и членов Правления Банка не ограничен. С ними заключаются договоры, которые от имени Банка подписываются Председателем Наблюдательного Совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным Советом Банка. По решению Наблюдательного Совета Банка полномочия Председателя Правления и/или любого члена (всех членов) Правления Банка могут быть прекращены. Полномочия Председателя Правления, члена Правления Банка прекращаются с даты, определенной в решении Наблюдательного Совета Банка, а если она не определена, - с даты принятия решения Наблюдательного Совета Банка. В случае если член Правления намерен сложить с себя полномочия и прекратить трудовые отношения, он должен направить соответствующее заявление Председателю Правления Банка, а Председатель Правления – председателю Наблюдательного Совета Банка в порядке и в сроки, предусмотренные статьей 280 Трудового кодекса Российской Федерации.».	Техническая корректировка пункта, т.к. п. 5.4 Положения дублировал часть положений п. 2.1.6 Положения.
6.	Изложить п. 2.3.4 Положения в следующей редакции: «Сообщение о проведении заседания Правления Банка, содержащее повестку дня данного заседания, проекты решений Правления Банка по вопросам повестки дня заседания Правления Банка, материалы и информацию, необходимые для принятия членами Правления Банка обоснованного решения по вопросам повестки дня предстоящего заседания Правления Банка, должны быть направлены Секретарем Правления Банка членам Правления Банка не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты проведения очного заседания Правления Банка, а для заочного голосования - в дату созыва заседания Председателем Правления, но до начала голосования.	Пункт дополнен сроком уведомления о проведении заседания для заочного голосования, скорректирован способ направления сообщения о проведении заседания Правления Банка согласно действующей практике. Закреплена обязанность за Секретарем Правления Банка осуществлять направление сообщения о проведении заседания Правления Банка членам Правления Банка.

	<p>Сообщение о проведении заседания Правления Банка направляется членам Правления Банка по электронной почте или через систему электронного документооборота, действующую в Банке на дату проведения заседания Правления Банка».</p>	
7.	<p>Изложить п. 2.3.5. Положения в следующей редакции: «2.3.5. Повестка дня заседания Правления Банка формируется Председателем Правления Банка. В исключительных случаях на очных заседаниях Правления Банка могут рассматриваться вопросы, не включенные в повестку дня заседания, в случае единогласного одобрения рассмотрения такого вопроса всеми присутствующими на заседании членами Правления Банка.».</p>	<p>Исключена фраза «с учетом мнения всех членов Правления Банка», т.к. повестка дня заседания Правления Банка формируется Председателем Правления Банка</p>
8.	<p>Дополнить п. 2.3.6. Положения абзацем 2 следующего содержания: «Каждый член Правления Банка может участвовать в проводимом в очной форме заседании Правления Банка дистанционно посредством систем телеконференц-связи или видеоконференц-связи, используемых в Банке, при условии заблаговременного письменного уведомления им Секретаря Правления Банка о намерении участвовать в заседании Правления Банка таким способом.».</p>	<p>Предусмотрена возможность участия члена Правления Банка в проводимом в очной форме заседании Правления Банка дистанционно согласно статьи 181.2. Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ.</p>
9.	<p>Изложить п. 2.3.8 Положения в следующей редакции: «2.3.8. Каждый член Правления Банка имеет один голос при решении всех вопросов повестки дня заседания Правления Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. В целях исключения конфликта интересов член Правления Банка, осуществляющий функции руководителя службы управления рисками (Дирекции рисков) Банка, либо курирующий Департамент безопасности Банка, Службу внутреннего контроля Банка или Дирекцию рисков, вправе воздержаться от голосования при принятии решений по вопросам установления лимитов на контрагентов и/или о возможности заключения с контрагентами кредитных и обеспечительных сделок и/или внесения изменений в условия и структуру утвержденных лимитов на контрагентов, кредитных и обеспечительных сделок. Член Правления Банка, осуществляющий функции руководителя службы управления рисками (Дирекции рисков) либо курирующий Службу внутреннего контроля или Дирекцию рисков, при голосовании должен руководствоваться требованиями и ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.</p>	<p>Перечень лиц, которые вправе воздержаться от голосования при принятии решений по определенным вопросам, дополнен лицом, курирующим Службу внутреннего контроля Банка, в целях соответствия требованиям п. 4(1).10 Положения Банка России от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», а также внесены уточнения в отношении руководителя службы управления рисками.</p>

	Изменение наименований структурных подразделений Банка не требует внесения изменений в настоящее Положение».	
10.	<p>Изложить п. 2.3.10 Положения в следующей редакции:</p> <p>«2.3.10. Ведение протоколов и подсчет голосов на заседании Правления Банка осуществляется секретарем Правления Банка, который назначается Правлением Банка из числа сотрудников Банка.</p> <p>При рассмотрении и принятии Правлением Банка решений по вопросам установления условий кредитования для конкретных клиентов (при наличии крупных кредитных рисков) может осуществляться отдельное ведение протоколов заседаний Правления Банка.».</p>	Исключены положения про отдельного секретаря Правления Банка по вопросам установления условий кредитования для конкретных клиентов (при наличии крупных кредитных рисков), т.к. нет деления заседаний Правления Банка как ранее на заседания по общим и кредитным вопросам.
11.	<p>Изложить п. 2.3.11 Положения в следующей редакции:</p> <p>«2.3.11. Подлинники документов, связанных с деятельностью Правления Банка, хранятся в Общем отделе Управления документационного администрирования Дирекции административно-технического обеспечения и корпоративных сервисов Банка.».</p>	Техническая корректировка в связи с изменением наименования соответствующего подразделения Банка.
12.	<p>Изложить п. 2.3.12 Положения в следующей редакции:</p> <p>«2.3.12. Протоколы заседаний Правления Банка в установленном Банком порядке предоставляются Наблюдательному Совету Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителю структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита и внутреннего контроля, аудиторской организации, назначенной Общим собранием акционеров Банка, Уполномоченному представителю Банка России, по их требованию.».</p>	Пункт добавлен необходимостью предоставления протоколов заседаний Правления Банка по требованию Уполномоченного представителя Банка России.
13.	<p>Изложить п. 4.1. Положения в следующей редакции:</p> <p>«Правление Банка, Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка».</p>	Техническая корректировка в связи с тем, что Правление Банка руководствуется документами Банка, а не банковской группы.
14.	<p>Изложить п. 4.2. Положения в следующей редакции:</p> <p>«4.2. К полномочиям Председателя Правления Банка в области организации внутреннего контроля относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организация исполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка; - создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах; 	Из компетенции исключено «- утверждение и изменение внутренних нормативных документов политик (кредитной, учетной и других), инструкций, положений, порядков, регламентов, методик и правил;», т.к. согласно п. 14.2. Устава Банка это относится к компетенции Правления Банка.

	<p>- делегирование должностным лицам структурных подразделений части полномочий Правления Банка;</p> <p>- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления значимыми для Банка и банковской группы рисками, включая процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования и контроль за реализацией указанных процедур;</p> <p>- установление видов и перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;</p> <p>- рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.».</p>	
15.	<p>Изложить п. 5.4. Положения в следующей редакции:</p> <p>«5.4. Права и обязанности Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и договором.».</p>	<p>Техническая корректировка пункта, т.к. он дублировал положения п. 2.1.6 Положения.</p>
16.	<p>Положение дополнено главой 6 «ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ» следующего содержания:</p> <p>«6.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка.</p> <p>6.2. Настоящее Положение может быть дополнено и изменено Общим собранием акционеров.</p> <p>6.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные нормы настоящего Положения вступают с ним в противоречие, Положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.».</p>	<p>Положение дополнено главой, содержащей положения о порядке его утверждения и внесения в него изменений и дополнений.</p>

Начальник управления
правового обеспечения банковской деятельности

К.И. Галушко