

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Об изменениях, вносимых в Устав Банка,
Положение о Наблюдательном Совете Банка,
Положение о Правлении и Председателе Правления Банка

Реорганизация Банка в форме присоединения к нему Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью и приведение Устава в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и подзаконными нормативно-правовыми актами, в том числе, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Указанием Банка России от 01.08.2019 N 5222-У, Указанием Банка России от 28.12.2020 N 5683-У, Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П, привели к необходимости внесения корректировок в отдельные разделы Устава Банка. Дополнительно в вышеуказанные документы были внесены изменения, связанные с усовершенствованием практики корпоративного управления в Банке.

Настоящая пояснительная записка отражает ключевые изменения, внесенные в Устав Банка, Положение о Наблюдательном Совете Банка, Положение о Правлении и Председателе Правления Банка.

Ключевые изменения Устава

В первой главе (Общие положения) закреплено положение о правопреемстве Банка по всем правам и обязанностям Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью, реорганизуемого в форме присоединения к Банку.

Третья глава (Банковские операции и другие сделки) дополнена сделками, которые Банк вправе совершать при осуществлении своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.

В тринадцатой главе (Наблюдательный Совет Банка):

1) скорректирована компетенция Наблюдательного Совета Банка по вопросам Обеспечение внутреннего контроля за деятельностью Банка (банковской группы) с учетом изменений, вступающих в силу с 01.10.2021 (введение в действие Указания Банка России от 28.12.2020 N 5683-У) (пп. 13.2.19);

2) закреплено понятие существенной сделки применительно к сделкам, одобряемым органами управления Банка с учетом положений Письма Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления» (далее – Кодекс корпоративного управления) (пп.13.2.31);

3) Наблюдательный Совет Банка наделен компетенцией:

- по утверждению внутренних документов Банка в отношении порядка доступа к инсайдерской информации, порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации), не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации эмитентов, и по определению условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, определенными законодательством об инсайдерской информации, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами (пп.13.2.34);

- по утверждению отчета в области устойчивого развития Банка (пп.13.2.47);

- по утверждению отчетов по вопросам создания эффективной системы управления информационными технологиями, а также системы управления риском информационной безопасности, об инвестициях в информационные технологии и обеспечение информационной безопасности, достигнутых результатах, оценке влияния внедрения новых технологий на деятельность Банка (пп.13.2.48);

- по предоставлению согласия на совмещение членами Наблюдательного Совета Банка должностей в органах управления других организаций (пп.13.2.49);

- по одобрению привлечения независимого консультанта для подбора кандидатов в члены Наблюдательного Совета Банка и оценки функции внутреннего аудита (пп.13.2.50).

4) Закреплен порядок уведомления членов Наблюдательного Совета Банка о вхождении в органы управления других организаций, о принятии во внимание заключения Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям (далее – «КВКУН»). Закреплена обязанность независимого директора воздерживаться от вступления в состав органов управления других организаций, если вследствие этого вступления директор может перестать соответствовать критериям независимости, установленным внутренними документами Банка и правилами листинга ПАО «Московская Биржа» (п.13.4).

5) В целях соблюдения Кодекса корпоративного управления закреплено понятие «существенные корпоративные действия» и определено, что Наблюдательный Совет Банка должен играть ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий. Свои действия должен осуществлять на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон (п.13.11).

В пятнадцатой главе (Председатель Правления Банка) предусмотрена компетенция Председателя Правления Банка по утверждению собственных перечней инсайдерской информации Банка, по рассмотрению и утверждению отчетов, установленных правилами внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, а также отчетов и других документов, в соответствии с правилами внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

Семнадцатая глава (Внутренний контроль в Банке) скорректирована в части компетенции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и его подчиненности. С 01.10.2021 Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка (п.17.10). В отношении руководителя Службы внутреннего контроля дополнено указание, кем освобождается от должности, а также скорректирована компетенция Службы внутреннего контроля (п.17.13). Скорректирована компетенция подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), в том числе в части вопросов разработки Целевых правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ и контроля соблюдения данных требований участниками банковской группы. Уточнена компетенция Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ по подготовке рекомендаций по минимизации уровня регуляторного риска и прочих нефинансовых рисков, об осуществлении экспертизы разрабатываемых внутренними структурными подразделениями Банка нормативных документов, проектов типовых форм договоров (соглашений, иных документов договорного характера), схем предоставления банковских продуктов и осуществления банковских операций. Пункт 17.14 Устава дополнен положением о том, что ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Перечень лиц, осуществляющих внутренний контроль дополнен Ответственным должностным лицом по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Закреплена компетенция данного лица, порядок его назначения и освобождения от должности (п.17.16).

Ключевые изменения Положения о Наблюдательном Совете Банка и Положение о Правлении и Председателе Правления Банка

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