

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

30.06.2017

№ 80-17

г. Киров

УТВЕРЖДЕНЫ
протоколом общего собрания
акционеров АО КБ «Хлынов»
от 29 июня 2017 года № 1

Изменения и дополнения №2

**в Положение о председателе правления и правлении АО КБ «Хлынов»
(редакция 5)**

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

1. Пункт 3.2. Положения изложить в следующей редакции:

«3.2. Председатель правления Банка:

3.2.1. руководит всей хозяйственной и финансовой деятельностью Банка; руководство отдельными участками деятельности может передоверить заместителям и членам правления Банка;

3.2.2. принимает решение о назначении заместителей председателя правления Банка, главного бухгалтера и его заместителей, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя структурного подразделения, отвечающего за вопросы

управления банковскими рисками (после утверждения вышеуказанных кандидатур советом директоров Банка), начальников отделов, руководителей дополнительных, операционных офисов Банка и иных работников Банка, а также освобождает их от занимаемых должностей в таком же порядке;

3.2.3. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, издает приказы и распоряжения, обязательные к исполнению всеми работниками Банка;

3.2.4. организует выполнение решений общего собрания акционеров, совета директоров Банка и правления Банка путем оформления приказов и распоряжений, в том числе по вопросам использования средств резервного и иных фондов Банка и распоряжения денежными средствами в пределах смет, утвержденных советом директоров Банка, выплаты вознаграждения членам совета директоров и корпоративному секретарю Банка, членам ревизионной комиссии, оказания материальной помощи работникам Банка, оказания благотворительной помощи;

3.2.5. выдаёт доверенности, в том числе с правом передоверия и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии со своей компетенцией;

3.2.6. утверждает количественный и персональный состав большого и малого кредитных комитетов;

3.2.7. рассматривает вопросы организации внутреннего контроля в Банке, а именно:

- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- осуществляет организацию участия всех сотрудников Банка во внутреннем контроле в соответствии с их должностными инструкциями;

- утверждает планы работ службы внутреннего контроля;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- рассматривает отчеты и рекомендации руководителя службы внутреннего контроля по направлениям деятельности службы;

3.2.8. путем издания соответствующих приказов делегирует должностным лицам Банка административно-распорядительные полномочия, предоставленные ему уставом Банка;

3.2.9. решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

3.2.10. утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка, устанавливает размер окладов сотрудников Банка (за исключением штатного расписания и окладов председателя правления, его заместителей, членов правления Банка, главного бухгалтера, сотрудников службы внутреннего аудита);

3.2.11. рассматривает ходатайства и принимает решения об оказании благотворительной помощи в пределах сумм, определенных советом директоров Банка;

3.2.12. утверждает положения о дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла;

3.2.13. участвует в управлении капиталом, в том числе:

- утверждает финансовый план на отчетную(-ые) дату(-ы) / отчетный(-ые) период(-ы), показатели которого, исходя из результатов оценки достаточности капитала Банка, проведенной в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, далее - ВПОДК, позволят обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, соблюсти установленный советом директоров уровень совокупного риск-аппетита Банка и не допустить приближения к сигнальному значению;

- утверждает лимиты капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;

3.2.14. решает иные вопросы текущей деятельности Банка».

2. Пункт 3.5. Положения изложить в следующей редакции:

«3.5. Правление Банка:

3.5.1 осуществляет руководство текущей деятельностью Банка по кредитованию, расчетам, кассовому обслуживанию клиентов и всем направлениям, указанным в лицензии Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров Банка;

3.5.2. организует и обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка в соответствии с уставом Банка и настоящим Положением;

3.5.3. принимает решения об открытии (закрытии) и изменении местонахождения дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла;

3.5.4. утверждает количественный и персональный состав тарифного комитета, комитета по управлению активами и пассивами;

3.5.5. утверждает положения о структурных подразделениях и комитетах;

3.5.6. утверждает внутренние нормативные документы Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов;

3.5.7. устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

3.5.8. осуществляет делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- 3.5.9. организует проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 3.5.10. осуществляет создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 3.5.11. осуществляет создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 3.5.12. издает обязательные к исполнению работниками Банка решения;
- 3.5.13. определяет размер и форму начисления компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка, связанных с результатами их деятельности (за исключением председателя правления, его заместителей, членов правления Банка и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, главного бухгалтера, сотрудников службы внутреннего аудита, сотрудников службы внутреннего контроля и структурного подразделения, отвечающего за вопросы управления банковскими рисками, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма). Определяет размер и форму начисления социальных выплат (за исключением председателя правления, его

заместителей, членов правления Банка, главного бухгалтера, службы внутреннего аудита);

3.5.14. принимает решение о выплате премий и вознаграждений в пределах утвержденного советом директоров Банка размера фонда оплаты труда Банка и утвержденного порядка в области оплаты труда Банка;

3.5.15. принимает решение о создании филиалов и открытии представительств Банка, утверждает положения о них;

3.5.16. участвует в управлении капиталом, в том числе:

- обеспечивает реализацию стратегии развития Банка, мероприятия по управлению рисками и капиталом, определенных советом директоров Банка;
- организует ВПОДК в Банке;
- рассматривает и утверждает внутренние документы и изменения к ним по вопросам ВПОДК, отнесенным к компетенции правления Банка;
- устанавливает лимиты на отдельные операции;
- рассматривает отчетность по ВПОДК;
- принимает меры, определенные советом директоров Банка, в случае недостаточности капитала для покрытия рисков Банка, а также принимает решения о возможных корректирующих мероприятиях в случае приближения установленного лимита капитала на покрытие риска и (или) приближения установленного уровня совокупного риск-аппетита к их сигнальным значениям;

3.5.17. решает иные вопросы текущей деятельности Банка».

Председатель правления



И.П. Прозоров

Прошито, пронумеровано и
Заверено печатью на 5
(Ильин) листах.

Председатель правления
АО КБ «Халнов» И.И. Дроздов

