

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
АО «Автоградбанк»
29 сентября 2020 г.
Протокол №01 от «02» октября 2020 г.
Протокол Правления №63
от " 16 " июля 2019 года

Положение о независимых директорах АО «Автоградбанк».

Критерии независимости членов Совета директоров:

Независимыми признаются кандидаты при условии, что:

- 1) кандидат и (или) связанные с ним лица не являются и в течение 3 последних календарных лет не являлись членами исполнительных органов или работниками общества, подконтрольного ему юридического лица и (или) управляющей организации общества;
- 2) кандидат и (или) связанные с ним лица не являются членами совета директоров юридического лица, которое контролирует общество или является его подконтрольным лицом, или упр. компании;
- 3) кандидат и (или) связанные с ним лица не получали вознаграждения и прочих материальных выгод (в том числе займов, услуг) от общества и (или) подконтрольных ему юридических лиц, превышающих 1 млн. рублей в год в течение любого из 3 последних календарных лет. При этом не учитываются выплаты и (или) компенсации, которые кандидат и (или) связанные с ним лица получили в качестве вознаграждения и (или) возмещения расходов за исполнение обязанностей члена совета директоров (комитета совета директоров) общества и (или) подконтрольного ему юридического лица, в том числе связанных со страхованием их ответственности в качестве членов совета директоров, а также доходы и иные выплаты, полученные кандидатом и (или) связанными с ним лицами по ценным бумагам общества и (или) подконтрольного ему юридического лица;
- 4) кандидат и (или) связанные с ним лица не являются владельцами акций или выгодоприобретателями по акциям общества или существенного контрагента общества, составляющим более 5 процентов уставного капитала или общего количества голосующих акций (долей);
- 5) кандидат и (или) связанные с ним лица не являются зависимыми от существенного акционера общества, а именно:
 - а) не являются работниками и (или) членами органов управления существенного акционера общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер общества);
 - б) не получали вознаграждение и прочие материальные выгоды от существенного акционера общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер общества), превышающих 1 млн. рублей в год в течение любого из 3 последних календарных лет. При этом не учитываются выплаты и (или) компенсации, которые кандидат и (или) связанные с ним лица получили в качестве вознаграждения и (или) возмещения расходов за исполнение обязанностей члена совета директоров (комитета совета директоров) существенного акционера общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер общества), в том числе связанных со страхованием их ответственности в качестве членов совета директоров, а также доходы и иные выплаты, полученные кандидатом и (или) связанными с ним лицами по ценным бумагам существенного акционера общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер общества);
 - в) не являются членами совета директоров более двух юридических лиц, подконтрольных существенному акционеру общества или лицу, контролирующему существенного акционера общества.

- б) кандидат и (или) связанные с ним лица не являются работниками и (или) членами органов управления существенного контрагента общества, а также юридических лиц, контролирующих существенного контрагента общества или подконтрольных ему юридических лиц;
- 7) кандидат и (или) связанные с ним лица не оказывают и в течение последних 3 лет не оказывали аудиторские, бухгалтерские услуги, услуги оценщика, налогового консультанта обществу или подконтрольным ему юридическим лицам, а если такие услуги оказываются или оказывались организациями, - не являются и в течение последних 3 лет не являлись работниками, участвующими или участвовавшими в оказании таких услуг, и (или) членами органов управления указанных организаций;
- 8) кандидат и (или) связанные с ним лица не оказывают консультационные услуги обществу или подконтрольным ему юридическим лицам, а если такие услуги оказываются организациями - не являются работниками, участвующими в оказании таких услуг, и (или) членами органов управления указанных организаций;
- 9) кандидат и (или) связанные с ним лица не являются и в течение последних 3 лет не являлись членами органов управления рейтинговых агентств, оказывающих или оказывавших услуги обществу или подконтрольным ему юридическим лицам, или работниками указанных агентств, участвующими или участвовавшими в оказании соответствующих услуг;
- 10) кандидат и (или) связанные с ним лица не являются работниками и (или) членами исполнительных органов юридического лица, в котором любой из работников и (или) членов исполнительных органов общества является членом комитета совета директоров по вознаграждениям;
- 11) кандидат не занимал должность члена совета директоров общества более 7 лет;
- 12) кандидат не связан с государством или муниципальными образованиями, органами государственной власти или местного самоуправления, а именно:
- а) не является и не являлся в течение года, предшествующего избранию в совет директоров общества, государственным или муниципальным служащим, работником Банка России;
- б) не является представителем Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в совете директоров общества, в отношении которого принято решение об использовании специального права на участие в управлении ("золотой акции");
- в) не является и не являлся в течение года, предшествующего избранию в совет директоров общества, работником или членом органа управления организации, находящейся под контролем Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования, работником государственного или муниципального унитарного предприятия или учреждения, если он выдвигается для избрания в состав совета директоров общества, в котором под контролем Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования находится более 5 процентов уставного капитала или голосующих акций общества;
- г) не имеет обязанности голосовать по одному или нескольким вопросам компетенции совета директоров в соответствии с директивой Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования.

Также необходимо исключить возможность избрания в качестве независимых директоров лиц, которые:

являются участниками (акционерами) кредитной организации;

являются или являлись в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания независимого директора в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации, аудитором аудиторской организации, осуществлявшей аудит кредитной организации или оказывающей ей сопутствующие аудиту услуги;

не имеют образования и опыта работы, позволяющих им оценивать информацию о деятельности кредитной организации и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений участников (акционеров),

исполнительных органов, служащих и других членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.

Кроме того, лицо, выдвигаемое для избрания в совет директоров в качестве независимого директора, не должно:

- замещать должности государственной гражданской службы Российской Федерации или являться служащим Центрального банка Российской Федерации;
- являться непрерывно в течение последних 5 лет членом совета директоров общества, в которое оно избирается;
- занимать должности в органах управления или являться работником другого АО, в котором любое из лиц, занимающих должности в органах управления общества, в которое лицо выдвигается в качестве независимого директора, является членом комитета при совете директоров по кадрам и вознаграждениям общества;
- являться одновременно независимым директором более чем в 3-х АО.

13) Своевременно уведомлять совет директоров о возникновении обстоятельств, в результате которых они перестают соответствовать критериям независимости.

14) Проводить анализ соответствия независимых директоров критериям независимости, в т.ч. обязанность независимых директоров уведомлять совет директоров о возникновении обстоятельств, в результате которых они перестают соответствовать критериям независимости.

Компетенция независимых директоров:

В компетенцию независимых договоров входит:

рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания участников (акционеров), или утверждение бизнес-планов;

утверждение и контроль за соблюдением кредитной и(или) инвестиционной политики;

контроль за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие кредитной организацией решений об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;

утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;

утверждение планов работы службы внутреннего аудита;

определение размера вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу (его заместителям), членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации;

координация проверки достоверности отчетности кредитной организации, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими кредитной организации.

В случае создания в совете директоров тематических комитетов целесообразно избирать в их состав независимых директоров, имеющих опыт работы в соответствующих областях (в частности, в комитет по аудиту - с опытом работы в области бухгалтерского учета или аудиторской деятельности, в комитет по стратегическому планированию - с опытом работы в области стратегического планирования и так далее).

Совет директоров должен проводить оценку независимости кандидатов в члены Совета директоров и делать заключение о независимости кандидата, а также осуществлять регулярный анализ независимых членов Совета директоров на предмет соответствия критериям независимости.

При проведении такой оценки содержание должно превалировать над формой.

Независимые директора обязаны уведомлять Совет директоров о возникновении обстоятельств, в результате которых они перестают соответствовать критериям независимости.