

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

«12»ноября 2020 г.

Дата ввода в действие:

«12» ноября 2020 г.

ПОЛИТИКА
обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

ЯКУТСК

2020

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПРИНЦИПЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРЕЕМСТВЕННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	3
3. ТРЕБОВАНИЯ К КАНДИДАТАМ В ЧЛЕНЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	5
4. ПРОЦЕДУРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРЕЕМСТВЕННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	5
4.1. Выявление кадровых потребностей Совета	5
4.2. Поиск и подбор потенциальных кандидатов в Наблюдательный совет.....	6
4.3. Выдвижение кандидатов для избрания в Наблюдательный совет.....	7
4.4. Подготовка рекомендаций для акционеров Банка по голосованию на Общем собрании акционеров Банка.....	9
4.5. Избрание членов Наблюдательного совета.....	9
5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	9

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Целью Политики обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее Политика и Банк соответственно) является определение базовых принципов и процедур, гарантирующих формирование и сохранение профессионального и эффективного состава Наблюдательного совета Банка, способного выносить объективные и независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

1.2. Политика разработана исключительно для обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета и не регулирует преемственность других органов управления Банка.

1.3. Все вопросы, относящиеся к обеспечению преемственности членов Наблюдательного совета Банка, предварительно должны быть рассмотрены его Комитетом по кадрам и вознаграждениям (далее Комитет), одной из основных задач которого в соответствии с Положением о Комитете является выработка политики Банка в отношении формирования и мотивирования деятельности Наблюдательного совета.

1.4. Политика регламентирует следующие процессы:

- определения кадровых потребностей и планирования преемственности Наблюдательного совета;
- разработки и внедрения прозрачной системы выдвижения кандидатов для избрания в Наблюдательный совет;
- оценки кандидатов в члены Наблюдательного совета, в том числе оценка соответствия критериям независимости;
- коммуникации Банка с акционерами по вопросам выдвижения кандидатов в Наблюдательный совет с целью обеспечения преемственности.

1.5. Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10.04.2014 года, а также Рекомендаций по формированию и обеспечению преемственности совета директоров (наблюдательного совета) публичных акционерных обществ (Информационное письмо ЦБ РФ от 22.04.2020 года №ИН-06-28/80).

2. ПРИНЦИПЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРЕЕМСТВЕННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

2.1. Под преемственностью членов Наблюдательного совета понимается процесс формирования его состава, гарантирующий сохранение лучших практик работы Наблюдательного совета, обеспечивающих соответствие его деятельности стратегии развития Банка и его группы, а также формирование и сохранение навыков, опыта и квалификации, необходимых членам Наблюдательного совета для эффективной реализации своих полномочий.

2.2. В целях обеспечения непрерывности деятельности Наблюдательного совета, сохранения сбалансированного состава Наблюдательного совета, надлежащего уровня его компетенции и обеспечения общего уровня преемственности, Банк считает надлежащей

практикой своевременную последовательную ротацию членов Наблюдательного совета, но не более 1/3 состава Совета одновременно.

2.3. Основными принципами преемственности членов Наблюдательного совета являются:

- *Принцип сбалансированности и совокупной компетенции*

Наблюдательный совет должен состоять из лиц, обладающих знаниями, навыками и опытом в совокупности достаточными для реализации возлагаемых на Наблюдательный совет задач, в том числе:

- по стратегическому управлению Группой Банка;
- определению основных принципов и подходов к организации в Банке систем управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления;
- контролю деятельности исполнительных органов;
- реализации иных функций по общему руководству деятельностью Банка.

Для осуществления разносторонней оценки по ключевым вопросам деятельности Банка членам Наблюдательного совета необходимо обладать высокой степенью компетентности в различных профессиональных сферах, а также иметь достаточные знания в вопросах макроэкономики и рыночной среды, законодательства и регулирования деятельности Банка.

Достаточная совокупная компетенция Наблюдательного как органа управления способствует коллективному принятию Наблюдательным советом взвешенных профессиональных решений, снижающих фактор недостаточной осведомленности отдельных членов Наблюдательного совета в вопросах, не входящих в рамки их профессиональной специализации.

- *Принцип информационной прозрачности*

Процесс планирования преемственности членов Наблюдательного совета должен осуществляться, посредством формализованных и прозрачных процедур позволяющих акционерам заблаговременно получать информацию о кандидатах, их профессиональных и личных качествах, опыте и компетенциях.

Банк поддерживает эффективное взаимодействие с акционерами, информируя их о требуемых компетенциях к кандидатам в члены Наблюдательного совета и обеспечивая возможность реализации прав акционеров в соответствии с законодательством на выдвижение кандидатов в состав Наблюдательного совета, а также на информацию о выдвинутых кандидатах, достаточную для получения представления об их деловой репутации и профессионализме.

- *Принцип индивидуализации.*

Банк самостоятельно определяет оптимальный состав Наблюдательного совета и его комитетов и планирует их преемственность с учетом стоящих перед Банком задач, масштаба и специфики его деятельности, профиля принимаемых рисков, возможности привлечения независимых директоров в состав Наблюдательного совета и его комитетов и других факторов.

3. ТРЕБОВАНИЯ К КАНДИДАТАМ В ЧЛЕНЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

3.1. Кандидаты в члены Наблюдательного совета должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России, а также:

- обладать знаниями, навыками и опытом в областях, соответствующих основным направлениям деятельности Банка (финансовый анализ, банковские операции и платежные системы, информационная безопасность и IT-технологии, финансовая стабильность, регулирование банковской деятельности, стратегическое планирование, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль и аудит, и др.);

- иметь безупречную деловую и личную репутацию, высокие морально-этические качества;

- располагать достаточным временем для полноценного выполнения своих обязанностей в качестве члена Наблюдательного совета.

3.2. В состав Наблюдательного совета должны входить независимые директора – лица, обладающие достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции и способные выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов, акционеров или иных заинтересованных сторон, а также не связанные с Банком, государством, основным акционером или конкурентом Банка.

Кандидаты в члены Наблюдательного совета, претендующие на статус независимых директоров, дополнительно к требованиям, указанным в п. 3.1. настоящей Политики, также должны:

- избегать конфликта интересов и воздерживаться от действий, которые потенциально способны привести к его возникновению;

- действовать добросовестно и разумно в интересах Банка.

3.3. Комитет по кадрам и вознаграждениям осуществляет оценку соответствия кандидата (члена) Наблюдательного совета критериям независимости и требованиям к деловой репутации.

4. ПРОЦЕДУРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРЕЕМСТВЕННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

4.1. Выявление кадровых потребностей Совета

4.1.1. Кадровые потребности Наблюдательного совета выявляются в ходе ежегодной оценки его деятельности. В рамках этой процедуры оценивается деятельность Наблюдательного совета в целом, его комитетов в отдельности, а также личный вклад каждого члена Наблюдательного совета в достижение общих целей.

Оценка осуществляется Корпоративным секретарем посредством анализа протоколов заседаний Наблюдательного совета и Комитетов, составления статистики участия членов Наблюдательного совета в заседаниях, а также детализированного анкетирования членов Наблюдательного совета по следующим направлениям:

- организация работы Наблюдательного совета, его состав, анализ практик работы Наблюдательного совета как единого органа управления;

- индивидуальные характеристики членов Наблюдательного совета, обеспечивающие в совокупности необходимый набор компетенций;
- эффективность внутреннего взаимодействия членов Наблюдательного совета между собой, а также с членами исполнительных органов, руководителями структурных подразделений Банка;
- информированность о деятельности Банка;
- эффективность реализации полномочий Наблюдательного совета и контроля исполнения принятых им решений.

Обобщённые результаты проведённой оценки раскрываются в годовом отчёте Банка.

4.1.2. По поручению Комитета по кадрам и вознаграждениям Корпоративный секретарь также ежегодно проводит опрос членов Наблюдательного совета с целью выявления имеющихся компетенций и определения краткосрочных (до 1 года) и среднесрочных (2-3 года) кадровых потребностей Наблюдательного совета.

4.1.3. На основании результатов оценки и опроса Комитет по кадрам и вознаграждениям:

- выявляет, кто из действующих членов Наблюдательного совета по той или иной причине может с высокой долей вероятности покинуть Наблюдательный совет в краткосрочный и долгосрочный период;
- при выявлении случаев утраты членами Наблюдательного совета статуса независимого директора либо потенциального риска его утраты в ближайшие 2 - 3 года (например, в связи с приближением 7-летнего срока членства в Наблюдательном совете) осуществляет планирование их преемственности;
- определяет актуальные кадровые потребности Наблюдательного совета;
- определяет в рамках взаимодействия с акционерами позицию Банка по формированию нового состава Наблюдательного совета;
- на постоянной основе отслеживает возникающие в сфере деятельности Банка новые технологии и инновации, анализирует новые возможности, вызовы и изменения, происходящие на рынке, и пересматривает кадровые потребности Наблюдательного совета с учетом таких изменений и инноваций.

4.2. Поиск и подбор потенциальных кандидатов в Наблюдательный совет

4.2.1. На основе информации, собранной и систематизированной в рамках выявления кадровых потребностей Наблюдательного совета, Комитет по кадрам и вознаграждениям организует формирование списка потенциальных кандидатов в Наблюдательный совет, отвечающих следующим требованиям к кандидатам в Наблюдательный совет:

- 1) Безупречная профессиональная и личная репутация, подразумевающая под собой помимо прочего отсутствие фактов привлечения к уголовной ответственности в настоящем или прошлом;
- 2) Высокая степень профессиональной подготовки: наличие соответствующего профильного образования, имеющего отношение к сферам деятельности Банка, а также опыта работы, позволяющего эффективно выполнять обязанности члена Наблюдательного совета.

Свидетельством высокой степени профессиональной подготовки может являться соответствие одному или нескольким из нижеперечисленных критериев:

- членство в советах директоров (наблюдательных советах) сопоставимых компаний;
- успешная деятельность на руководящей должности в сопоставимой компании, которая привела к достижению объективно значимых результатов для этой компании;
- успешная работа на руководящей должности или в качестве партнера в крупных международных инвестиционных, консалтинговых или аудиторских компаниях;
- должности в ведущих образовательных учреждениях с высокими международными рейтингами, значительным количеством департаментов, сотрудников и т.п.;
- высокие посты в органах государственной власти;
- активное участие в крупных общественных организациях, включая непосредственное руководство или членство в попечительских советах таких организаций и т.п.

3) Наличие возможностей и интереса к работе в Наблюдательном совете на срок не менее 3 лет, в том числе:

- понимание финансового бизнеса и владение информацией об истории Банка;
- наличие достаточного количества времени для полноценного исполнения обязанностей члена Наблюдательного совета Банка;

4) Понимание юридических обязательств, связанных с исполнением функций члена Наблюдательного совета финансовой организации, ограничений и возможных последствий;

5) Независимость в суждениях и поступках, нашедшая отражение в деловой репутации кандидата и его рекомендациях;

6) Одновременное участие в советах директоров (наблюдательных советах) не более чем 5 других компаний.

Для целей формирования данного списка могут использоваться как внутренние ресурсы Наблюдательного совета (сложившиеся деловые контакты действующих членов Наблюдательного совета с лицами, обладающими необходимыми Наблюдательному совету компетенциями, с представителями бизнес-партнеров Банка), так и внешние ресурсы (профессиональные ассоциации, кадровые агентства, консультанты).

Список должен содержать оценку профессиональной квалификации, деловой репутации и личных качеств потенциальных кандидатов, проведенную на основании информации, полученной от кандидата и из публичных источников.

4.2.2. Кандидатуры из сформированного Списка по инициативе Наблюдательного совета могут быть предложены акционерам для номинации в состав Наблюдательного совета с соблюдением всех необходимых процедур, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, либо могут быть выдвинуты самим Наблюдательным советом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Выдвижение кандидатов для избрания в Наблюдательный совет

4.3.1. В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ (далее - Закон) и внутренними документами Банка акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть в Наблюдательный совет Банка кандидатов, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета.

В соответствии с Уставом такие предложения должны поступить в Банк не позднее 60 дней после окончания отчетного года.

4.3.2. В случае если вопрос об избрании членов Наблюдательного совета вынесен на внеочередное Общее собрание акционеров, процедура выдвижения кандидатов в Наблюдательный совет осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, включая применимые положения настоящей Политики.

4.3.3. После окончания указанного в п. 4.3.1. настоящей Политики срока для выдвижения кандидатов в члены Наблюдательного совета, Комитет при содействии Корпоративного секретаря проводит оценку кандидатов на их соответствие:

- требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- критериям независимости (если применимо);
- требованиям об отсутствии конфликта интересов;
- потребностям Наблюдательного совета в дополнительных компетенциях кандидатов.

4.3.4. По итогам проведенной оценки кандидатов Комитет представляет свои рекомендации Наблюдательному совету:

- о включении кандидатов в список кандидатур для голосования (с предоставлением результатов оценки в случае ее проведения), или
- об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования в случае нарушения норм действующего законодательства Российской Федерации.

4.3.5. При условии непротиворечия действующему законодательству Российской Федерации Наблюдательный совет вправе самостоятельно включить в список кандидатур для избрания в Наблюдательный совет кандидатов, отвечающих кадровым потребностям Банка.

4.3.6. Кандидаты для избрания в члены Наблюдательного совета Банка должны письменно подтвердить свое согласие на выдвижение в Наблюдательный совет, предоставить свои краткие биографические данные (заполнить Анкету кандидата в члены Наблюдательного совета), а также подписать заявление о неразглашении информации, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности, в период исполнения ими обязанностей члена Наблюдательного совета лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также неиспользовании указанной информации в своих интересах или интересах третьих лиц.

4.3.7. Кандидаты для избрания в Наблюдательный совет в качестве независимых директоров, принимая взвешенное решение о согласии на выдвижение, должны ознакомиться с историей Банка, иметь детальное представление о текущей ситуации в финансовом бизнесе, о макроэкономической ситуации в России, а также оценить свой потенциальный вклад в деятельность Наблюдательного совета.

Согласие таких кандидатов должно содержать заявление об их соответствии критериям независимости, используемым Банком.

4.4. Подготовка рекомендаций для акционеров Банка по голосованию на Общем собрании акционеров Банка

4.4.1. В состав материалов, предоставляемых для ознакомления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, по каждому кандидату, номинированному для избрания в Наблюдательный совет, включается информация, достаточная для формирования представления о его личных и профессиональных качествах кандидата и формирования вывода об отсутствии конфликта интересов. Такая информация формируется Корпоративным секретарем и включает в себя:

- Сведения о дате и месте рождения;
- Сведения об образовании, в том числе повышение квалификации;
- Места работы и должности за последние 5 лет;
- Должности, занимаемые в органах управления других юридических лиц за последние 5 лет;
- Перечень юридических лиц, участником которых является кандидат (с указанием количества акций, размера долей, паев);
- Перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом (с указанием основания аффилированности);
- Соответствие кандидата требованиям к деловой репутации, установленным п. 1 ч. 1 ст. 16 Федерального закона о банках и банковской деятельности;
- Контактные данные.

4.5. Избрание членов Наблюдательного совета

4.5.1. Члены Совета избираются кумулятивным голосованием Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Законом и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

В случае если после включения Наблюдательным советом кандидата в список кандидатур для избрания в Наблюдательный совет и/или обеспечения доступа акционерам к материалам по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров в Банк поступила информация о несоответствии выдвинутого кандидата требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, и/или создающая препятствия для его избрания в Наблюдательный совет, такая информация должна быть доведена до сведения участников Общего собрания до начала голосования.

4.5.2. В максимально короткие сроки после избрания нового состава Наблюдательного совета, Наблюдательный совет проводит своё первое заседание. На нем из числа своих членов Наблюдательный совет избирает Председателя и Заместителя, а также формирует Комитеты Совета.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Политика, а также любые изменения и дополнения, вносимые в нее, подлежат утверждению Наблюдательным советом.

5.2. Политика публикуется на сайте Банка в сети Интернет.