



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«Объединенный Кредитный Банк»

УТВЕРЖДЕНО:  
общим собранием акционеров  
ПАО «О.К. Банк»  
Протокол № 42 от 25.09.2015 года

Председатель собрания

\_\_\_\_\_ А.И. Михальчук

**Положение  
о Совете директоров  
Публичного акционерного общества  
“Объединенный Кредитный Банк”**

город Ярославль  
2015 год

## **1. Общие положения**

1.1. Совет директоров Публичного акционерного общества «Объединенный Кредитный Банк», далее – «Банк», осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

1.2. В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением, иными внутренними документами Банка.

1.3. Главными задачами Совета директоров являются выработка стратегии развития Банка, основных направлений инвестиционной политики с целью получения максимальной прибыли, а также эффективное управление банковскими рисками.

## **2. Компетенция Совета директоров Банка**

2.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) рассмотрение предложений о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров, предложений о выдвижении кандидатур по выборам в соответствующий орган Банка и принятие решений о включении или об отказе во включении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка;
- 4) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 6) предварительное утверждение годового отчета Банка, не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров;
- 7) вынесение предложений общему собранию акционеров Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, установленных Уставом Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением вопросов об увеличении уставного капитала, отнесенных к компетенции общего собрания;
- 9) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 10) утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг;
- 11) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

12)приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

13)образование единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

14)определение количественного состава, образование коллегиального исполнительного органа — Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

15)принятие решений о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур единоличного исполнительного органа, заместителей единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка;

16) назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

17)рекомендации по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

18)рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

19)использование резервного фонда и иных фондов;

20)утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка:

- утверждение Стратегии развития Банка и планов ее реализации;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления всеми видами банковских рисков и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим 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, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

- утверждение кредитной, депозитной, процентной, тарифной политики, политики информационной безопасности;
  - утверждение документов по вопросам организации системы внутреннего контроля Банка;
  - утверждение документов по вопросам организации деятельности службы внутреннего аудита Банка, в том числе положения о службе внутреннего аудита, планов работы службы внутреннего аудита;
- 21) создание филиалов и открытие представительств, принятие решения об их закрытии, изменении места нахождения (адреса), утверждение положений (изменений в положения) о филиалах и представительствах; принятие решений, связанных с переводом филиалов в статус внутренних структурных подразделений;
- 22) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 23) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 24) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 25) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;
- 26) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 27) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 28) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 29) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 30) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- 31) принятие решений по вопросам, предусмотренным Кредитной политикой Банка;
- 32) принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности, включая ссудную задолженность, в размере, превышающем 5 000 000 рублей, в том числе за счет сформированного по ней резерва на возможные потери, а при его недостатке — списании на убытки отчетного года;
- 33) принятие решений о проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 34) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

### **3. Состав Совета директоров Банка. Требования, предъявляемые к членам Совета директоров Банка**

3.1. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

3.2. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров и не может быть менее 5 (Пяти) членов.

3.3. Члены Совета директоров Банка должны иметь высшее образование и опыт руководящей работы не менее одного года. Члены Совета директоров и кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. Члены Совета директоров должны соблюдать установленные федеральными законами ограничения.

3.4. Под несоответствием кандидата в члены Совета директоров требованиям к деловой репутации понимаются:

- наличие у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;
- признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню выдвижения кандидата в Совет директоров, кандидата виновным в банкротстве юридического лица;
- неисполнение кандидатом, являвшимся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;
- наличие у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);
- привлечение кандидата в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло менее пяти лет;
- предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню выдвижения кандидата в Совет директоров, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- совершение кандидатом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню выдвижения кандидата в Совет директоров, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением суда, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;
- дисквалификация кандидата, срок которой не истек на день, предшествовавший дню выдвижения кандидата в Совет директоров;
- наличие неоднократных фактов расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;
- занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по

управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

- занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);
- предоставление кандидатом для выдвижения в состав Совета директоров, а также в течение пяти лет, предшествовавших дню выдвижения в Совет директоров, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;
- применение в течение пяти лет, предшествовавших дню выдвижения кандидата в Совет директоров, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию кандидата;
- иные обстоятельства, установленные действующим законодательством.

3.5. Член Совета директоров обязан соблюдать установленные федеральными законами ограничения, в том числе на:

- замещение должности гражданской службы, пребывание в составе Правительства Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2004 года N 79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации" Федеральным конституционным законом от 17 декабря 1997 года N 2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации";
- занятие должностей, перечень которых утвержден Советом директоров Банка России, если отдельные функции надзора или контроля за кредитными организациями, в которых кандидат будет занимать должность руководителя, непосредственно входили в служебные обязанности кандидата и если после увольнения кандидата из Банка России не истекло двух лет и не получено согласие Совета директоров Банка России на занятие кандидатом указанной должности в кредитной организации;
- разглашение или использование кандидатом, занимавшим должности, перечень которых утвержден Советом директоров Банка России, после увольнения из Банка России в интересах организаций либо физических лиц сведений, отнесенных в соответствии с федеральным законом к информации ограниченного доступа или служебной информации, ставшей известной кандидату в связи с исполнением служебных обязанностей;
- иные ограничения, установленные действующим законодательством.

3.6. Член Совета директоров, которому стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, должен не позднее двух рабочих дней письменно сообщить об этом Банку. Сообщение может быть направлено любым оперативным способом связи (факс, электронная почта и т.п.), к сообщению должны быть приложены копии подтверждающих документов. Подлинник сообщения представляется в Банк в возможно короткие сроки непосредственно членом Совета директоров или направляется им в адрес Банка по почте.

3.7. Член Совета директоров Банка вправе состоять в трудовых отношениях не более чем с тремя юридическими лицами и занимать должности в органах управления не

более чем трех юридических лиц, при условии, что занятие должностей в органах управления других юридических лиц либо трудовые отношения с другими юридическими лицами не будут негативно отражаться на эффективном выполнении членом Совета директоров Банка своих функций.

3.8. В состав Совета директоров могут входить члены Правления Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой от числа членов Совета директоров. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

3.9. В состав Совета директоров Банка должны входить независимые директора. Независимыми директорами являются лица, которые способны выносить независимые суждения, основанные на отсутствии каких-либо обстоятельств, способных повлиять на формирование их мнения. Наличие в составе Совета директоров независимых директоров обеспечивает объективное мнение Совета директоров по обсуждаемым вопросам.

Независимые директора должны составлять не менее одной третьей состава Совета директоров Банка.

3.10. Независимыми директорами признаются члены Совета директоров, отвечающие следующим требованиям:

- не являющиеся акционерами (руководителями акционеров - юридических лиц) Банка;
- не являвшиеся в течение последних трех и менее лет и не являющиеся в настоящее время Председателем (членами) Правления Банка (далее должностные лица Банка), или работниками Банка;
- не являвшиеся в течение последних трех и менее лет и не являющиеся в настоящее время аудиторами аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка или оказывающей Банку сопутствующие аудиту услуги;
- не являющиеся должностными лицами другого общества, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям;
- не являющиеся аффилированными лицами должностных лиц Банка;
- не являющиеся аффилированными лицами Банка (кроме аффилированности по признаку членства в Совете директоров);
- не являющиеся супругами, родителями, детьми, братьями и сестрами должностных лиц Банка;
- не являющиеся крупными контрагентами (руководителями крупных контрагентов) Банка (такими контрагентами, совокупный объем сделок Банка с которыми в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка).

3.11. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, этот директор обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае указанный директор осуществляет свои функции до истечения срока полномочий Совета директоров. Совет директоров при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

3.12. Члены Совета директоров не могут быть одновременно членами Ревизионной комиссии Банка.

3.13. Соотношение в составе Совета директоров акционеров Банка, Председателя (членов) Правления Банка, независимых директоров должно обеспечивать предотвращение конфликта интересов между Банком, его акционерами и клиентами, а также обеспечивать баланс интересов Банка, его акционеров и клиентов.

## **4. Срок полномочий Совета директоров Банка**

4.1. Члены Совета директоров Банка избираются годовым общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением.

4.2. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

4.3. Срок полномочий членов Совета директоров Банка исчисляется с момента избрания их годовым общим собранием акционеров до момента переизбрания следующим годовым или внеочередным общим собранием.

4.4. В случае, если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

4.5. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

4.6. В случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка, полномочия вновь избранного Совета директоров Банка действуют до момента избрания на годовом общем собрании акционеров нового состава Совета директоров Банка.

4.7. Член Совета директоров Банка вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом Совет директоров письменно не позднее, чем за 1 (Один) месяц. При этом полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются, кроме случая, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества избранных членов Совета директоров.

4.8. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества избранных членов, Банк обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

4.9. Если новый состав Совета директоров Банка не был избран по какой-либо причине (все кандидаты сняли свои кандидатуры, выборы не состоялись ввиду отсутствия кворума для голосования и пр.), то это означает прекращение полномочий действующего состава Совета директоров Банка, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

4.10. Бывшие члены Совета директоров Банка обязуются сохранять в тайне сведения, полученные в результате исполнения ими своих обязанностей, в течение 10 (Десяти) лет после истечения срока полномочий.

## **5. Порядок и сроки выдвижения кандидатов в Совет директоров Банка**

5.1. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее, чем 2% (Два процента) голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка.

5.2. Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме на имя Председателя Совета директоров, путем направления заказного письма в адрес Банка или передачи письма в секретариат Банка. Предложение должно поступить в Банк в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного года.

5.3. В предложении о выдвижении кандидатов (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:



- фамилия, имя, отчество кандидата, а в случае, если кандидат является акционером Банка, количество и категория (тип) принадлежащих ему акций;
- наименование органа, для избрания в который он выдвигается;
- фамилия, имя, отчество (наименование) акционера (акционеров), выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций, номера лицевых счетов акционеров (акционера) в реестре.

К предложению о выдвижении кандидата прилагается письменное согласие кандидата баллотироваться в Совет директоров. В согласии кандидат должен подтвердить, что его квалификация и деловая репутация соответствуют требованиям, установленным федеральными законами, нормативными актами Банка России и настоящим Положением, а также, что он соблюдает установленные федеральными законами ограничения. К согласию прилагаются копии паспорта, трудовой книжки и документа об образовании кандидата.

Предложение о выдвижении кандидатов подписывается акционерами (акционером) или его доверенным лицом. Если предложение о выдвижении кандидатов подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность, оформленная в установленном законом порядке.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, то предложение подписывается руководителем юридического лица, действующим в соответствии с его Уставом без доверенности, и заверяется печатью данного юридического лица. Если предложение о выдвижении кандидатов подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к предложению о выдвижении прилагается доверенность.

5.4. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении кандидатов в бюллетень или об отказе во включении в бюллетень не позднее 5 (Пяти) дней, после окончания срока, установленного п. 5.2 настоящего Положения.

5.5. Кандидаты, включенные в список кандидатур для избрания в Совет директоров, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты проведения общего собрания обязаны представить в Банк:

- оригинал справки об отсутствии судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации;
- оригинал справки об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о кандидате, выданной Федеральной налоговой службой.

Не требуется предоставление указанных справок действующими членами Совета директоров, в отношении которых данные документы ранее предоставлялись в Банк России, и по таким лицам не выявлены факты несоответствия установленным требованиям к деловой репутации, при переизбрании их на новый срок.

5.6. Решение об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров Банка в следующих случаях:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные п. 5.2 настоящего Положения;
- в предложении о выдвижении кандидатов указаны неполные сведения и/или не представлены документы, приложение которых к данному предложению предусмотрено Уставом Банка и настоящим Положением;
- акционеры, внесшие предложение о выдвижении, не являются на дату его внесения владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;
- инициаторами внесения предложения о выдвижении кандидатов выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;

- кандидаты, включенные в заявку, не соответствуют требованиям, установленным федеральными законами, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением.

5.7. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка направляется акционеру (акционерам), внесшему (внесшим) предложение, не позднее 3 (Трех) дней с даты принятия решения.

5.8. В случае, если кандидатов, предложенных акционерами и включенных в список для голосования, недостаточно для замещения всех мест в Совете директоров, или такие кандидаты отсутствуют, выдвижение кандидатов производится Советом директоров. При выдвижении кандидатов Совет директоров должен получить их согласие баллотироваться в Совет директоров.

5.9. Если выборы Совета директоров Банка не состоялись, то в течение не более чем 3 (Трех) рабочих дней с момента признания их несостоявшимися, действующий Совет директоров Банка обязан принять решение о созыве внеочередного общего собрания с пунктом повестки дня об избрании Совета директоров Банка. Сообщение о проведении внеочередного собрания должно быть сделано не менее чем за 70 дней до даты проведения собрания. Совет директоров Банка устанавливает новый срок внесения предложений о выдвижении кандидатов в члены Совета директоров Банка, но не позднее, чем за 30 дней до даты проведения внеочередного собрания. Выдвижение кандидатов осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом Банка и настоящим Положением.

5.10. Если внеочередное общее собрание досрочно прекратило полномочия всего состава Совета директоров Банка, то функции Совета директоров Банка по подготовке и проведению общего собрания для избрания нового состава Совета директоров Банка осуществляет Правление Банка. В течение не более 3 (Трех) рабочих дней с момента принятия решения о досрочном прекращении полномочий Совета директоров Банка, Правление Банка обязано принять решение о созыве внеочередного общего собрания с повесткой дня об избрании нового состава Совета директоров Банка. Этим же решением Правление Банка устанавливает срок внесения предложений о выдвижении кандидатов в состав Совета директоров Банка в соответствии с п. 5.9 настоящего Положения.

5.11. Если количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, избранных членов Совета директоров, оставшиеся члены Совета директоров Банка обязаны в срок не более 3 (Трех) рабочих дней принять решение о созыве внеочередного общего собрания для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров. Информация о сроках внесения предложений о выдвижении кандидатов включается в текст сообщения о созыве внеочередного общего собрания.

## **6. Избрание членов Совета директоров Банка, Председателя и Заместителя Председателя Совета директоров Банка**

6.1. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются общим собранием акционеров кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, согласно решению общего собрания акционеров о количественном составе Совета директоров. Акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата, распределить их между двумя и более кандидатами, проголосовать против всех кандидатов или воздержаться при голосовании.

6.2. Голосование по вопросу избрания членов Совета директоров Банка осуществляется путем заполнения именных бюллетеней установленной формы.

6.3. Кандидаты в члены Совета директоров Банка имеют право снять свою кандидатуру до голосования, подав письменное заявление в президиум собрания. Процедура отвода кандидатов другими акционерами не допускается.

6.4. Избранными считаются кандидаты, набравшие большее относительно других кандидатов количество голосов. В случае, если за нескольких кандидатов отдано равное количество голосов и общее количество избранных членов Совета директоров превысит установленное число членов Совета директоров, выборы считаются несостоявшимися.

6.5. Избранный член Совета директоров в день избрания обязан представить в Банк письменное подтверждение отсутствия оснований, установленных ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных федеральными законами ограничений, указанных в п/п «г» п. 2.9. Положения Банка России от 25.10.2013 г. № 408-П.

6.6. Члены Совета директоров на первом заседании Совета директоров после годового общего собрания акционеров (внеочередного общего собрания, на котором был избран новый состав Совета директоров) избирают Председателя Совета директоров и его заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

6.7. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров и (или) его заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

6.8. Председатель Совета директоров Банка имеет следующие полномочия:

- организует работу Совета директоров Банка;
- созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них;
- председательствует на Общем собрании акционеров;
- организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола и подписывает его.

6.9. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка, а в случае отсутствия заместителя – один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

## **7. Основные положения регламента заседаний Совета директоров Банка**

7.1. Заседание Совета директоров Банка созывается по мере необходимости Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, но не реже одного раза в месяц, а также по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии или аудиторской организации, Председателя Правления, Правления Банка.

7.2. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка членом Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудитора Банка, Председателя Правления или Правления Банка должно содержать:

- указание на инициатора проведения заседания;
- формулировки пунктов повестки дня;
- указание мотивов постановки данных пунктов повестки дня;
- формулировки проектов предлагаемых решений;
- форму проведения заседания.

Требование должно быть подписано инициатором созыва заседания Совета директоров.

7.3. Требование инициаторов созыва вносится в письменной форме, путем отправления заказного письма в адрес Банка с уведомлением о его вручении или сдается в секретариат Банка.

Дата предъявления требования о созыве заседания Совета директоров Банка определяется по дате уведомления о его вручении или дате его сдачи в секретариат Банка.

7.4. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты предъявления требования Председатель Совета директоров Банка должен созвать заседание Совета директоров Банка

7.5. Первое заседание нового состава Совета директоров Банка, избранного на общем собрании акционеров, созывается в срок 10 (Десять) рабочих дней после проведения общего собрания акционеров.

7.6. Заседание Совета директоров считается правомочным (имеет кворум), если на нем присутствует не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка, за исключением случаев, установленных п. 7.7 настоящего Положения.

7.7. Кворум на заседании Совета директоров должен составлять квалифицированное большинство в 100 % (Сто процентов) от числа избранных членов Совета директоров Банка, за исключением выбывших членов Совета директоров, по следующим вопросам:

- принятие решения о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о такой сделке;
- принятие решения о размещении дополнительных акций.

7.8. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

7.9. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому лицу, в том числе члену Совета директоров Банка запрещается. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при голосовании, Председатель Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса.

7.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов. Решения по вопросам, указанным в п. 7.7 настоящего Положения принимаются единогласно. Решение о заключении Банком сделки, в отношении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

7.11. Решение Совета директоров Банка может быть принято путем заочного голосования (опросным путем). Решение о проведении заседания Совета директоров Банка опросным путем принимается Председателем Совета директоров Банка.

7.12. Данным решением должны быть утверждены:

- формулировка пунктов повестки дня;
- форма бюллетеня для голосования (письменного мнения);
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров Банка;
- дата предоставления членам Совета директоров Банка бюллетеней для голосования и (или) иной информации (материалов);
- дата окончания приема бюллетеней для голосования (письменных мнений);
- место приема бюллетеней для голосования (письменных мнений).

7.13. Решение о проведении заседания опросным путем, подписанное Председателем Совета директоров Банка, бюллетени для голосования (если есть) и информация (материалы), необходимая для принятия решения, высылаются заказным письмом или вручаются лично члену Совета директоров Банка под расписку.

Дата фактического информирования членов Совета директоров Банка определяется по дате почтового отправления или дате непосредственного вручения документов члену Совета директоров.

7.14. Дата окончания приема бюллетеней для голосования (письменных мнений) не может быть установлена ранее пяти и позже десяти календарных дней с установленной даты выдачи бюллетеней.

7.15. Принявшими участие в голосовании считаются члены Совета директоров Банка, чьи бюллетени (письменные мнения) были сданы не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

7.16. По итогам заочного голосования составляется соответствующий протокол.

Решения, принятые Советом директоров Банка, на заседании, проводимом в заочной форме, и итоги заочного голосования, доводятся до членов Совета директоров Банка в срок, не позднее трех календарных дней с момента подписания протокола заседания Совета директоров Банка.

## **8. Протоколы заседаний Совета директоров Банка**

8.1. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

8.2. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения. В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается лицом, председательствующим на заседании. Лицо, подписавшее протокол, несет ответственность за правильность его составления.

8.3. При принятии решения Совета директоров Банка опросным путем мнения членов Совета директоров Банка, выраженные в письменной форме и собственноручно ими подписанные (или бюллетени для голосования), подшиваются к протоколу.

8.4. Банк обязан предоставлять протоколы заседаний Совета директоров Банка по требованию Ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также копии этих документов акционеру (по его требованию) за плату, не превышающую стоимости расходов на изготовление копий и почтовые услуги.

8.5. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров Банка по месту нахождения его исполнительного органа.

## **9. Взаимоотношения с другими органами управления и контроля Банка**

9.1. Решения общего собрания, принятые в рамках его компетенции, являются для Совета директоров Банка обязательными.

На общих собраниях акционеров точку зрения Совета директоров Банка представляет Председатель Совета директоров Банка или его Заместитель. Член Совета, имеющий собственное мнение, вправе изложить его на собрании.

9.2. Исполнительные органы Банка (единоличный и коллегиальный) организуют выполнение решений Совета директоров Банка.

На заседаниях Совета директоров Банка точку зрения Правления Банка представляет Председатель Правления Банка или его Заместитель.

## **10. Права и обязанности, ответственность членов Совета директоров Банка**

10.1. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, а именно:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов,
- соблюдать тайну об операциях, счетах, вкладах, сделках Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, отнесенных к коммерческой тайне Банка;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка,
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам,
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего аудита и внешнего аудитора, отчеты служб внутреннего аудита и внутреннего контроля;
- анализировать акты проверок Банка (его филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем Банка Совету директоров.

10.2. Члены Совета директоров Банка имеют право:

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности;
- требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном Гражданским кодексом РФ;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

10.3. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом в Совете директоров Банка несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым настоящего пункта, перед акционером является солидарной.

10.4. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 10.3 настоящего Положения.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 10.3 настоящего Положения.

10.5. Если Банк признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия члена Совета директоров, такое лицо в случае недостаточности имущества Банка несет субсидиарную ответственность по обязательствам Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

Если Банк признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия нескольких членов Совета директоров, то такие лица отвечают солидарно.

Член Совета директоров, вследствие действий и (или) бездействия которого Банк признан несостоятельным (банкротом), не несет субсидиарной ответственности, если докажет, что его вина в признании Банка несостоятельным (банкротом) отсутствует. Такое лицо также признается невиновным, если оно действовало добросовестно и разумно в интересах Банка.

10.6. В случае ненадлежащего исполнения членами Совета директоров своих обязанностей общим собранием акционеров Банка может быть принято одно из следующих решений:

- о снижении размера вознаграждения, выплачиваемого в связи с исполнением функций члена Совета директоров;
- о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров.

## **11. Распределение полномочий между членами Совета директоров с целью предотвращения конфликта интересов**

11.1. В целях предотвращения условий возникновения конфликта интересов по решению Совета директоров может осуществляться распределение полномочий между членами Совета директоров. В случае отсутствия члена Совета директоров Совет директоров обязан обеспечить взаимозаменяемость.

Распределение полномочий заключается в определении членов Совета директоров, ответственных за предварительное изучение и подготовку рекомендаций по наиболее важным вопросам либо в создании комитетов для предварительного рассмотрения указанных вопросов (далее ответственные члены Совета директоров и комитеты именуются «комитеты»). Комитеты могут действовать на постоянной основе или временно (для решения определенных вопросов).

11.2. К наиболее важным вопросам деятельности Банка относятся:

- стратегическое планирование;
- управление банковскими рисками и капиталом;
- восстановление финансовой устойчивости в период кризисных событий (условий);
- аудит;
- кадры (назначения);
- урегулирование корпоративных конфликтов;
- профессиональная этика;

- иные вопросы по усмотрению Совета директоров.

11.3. Комитеты предварительно изучают наиболее важные вопросы и готовят рекомендации Совету директоров для принятия решений по таким вопросам. Ответственные члены Совета директоров (члены комитетов) должны обладать опытом и знаниями в соответствующей сфере.

11.4. Комитет по стратегическому планированию способствует повышению эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Комитет по стратегическому планированию призван играть основную роль в определении стратегических целей деятельности Банка, разработке приоритетных направлений его деятельности, выработке рекомендаций по дивидендной политике, оценке эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе и выработке рекомендаций Совету директоров по корректировке существующей стратегии развития Банка, исходя из необходимости увеличения эффективности деятельности Банка с учетом тенденций на финансовых рынках, результатов деятельности Банка и его конкурентов, а также других факторов.

11.5. Комитет по аудиту обеспечивает контроль Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Комитет по аудиту обеспечивает фактическое участие Совета директоров в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. В своей работе комитет по аудиту исходит из того, что профессиональная осведомленность членов Совета директоров в отношении финансово-хозяйственной деятельности Банка необходима для того, чтобы Совет директоров был в состоянии проконтролировать исполнение финансового плана Банка, эффективность работы системы внутреннего контроля и управления рисками.

Одной из важнейших функций комитета по аудиту является выработка рекомендаций Совету директоров по выбору независимой аудиторской организации, а также взаимодействие с ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией.

К компетенции комитета по аудиту относятся следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

11.6. Комитет по кадрам способствует привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы.

11.7. При определении критериев отбора кандидатур в члены Совета директоров, Председателя и членов Правления, руководителя службы внутреннего аудита, комитет по кадрам учитывает круг обязанностей, требуемые вид и уровень квалификации, опыт,



личные и деловые качества кандидатов, при принятии рекомендаций в области стимулирования труда принимает во внимание финансовое положение Банка.

11.8. С целью обеспечения должной объективности рекомендаций комитета по кадрам в состав этого комитета включаются только независимые директора. В тех случаях, когда это невозможно в силу объективных причин, комитет, по меньшей мере, должен состоять из членов Совета директоров, не являющихся должностными лицами Банка.

11.9. Комитет по урегулированию корпоративных конфликтов способствует предотвращению и эффективному разрешению корпоративных конфликтов с участием акционеров Банка.

Для объективной оценки корпоративного конфликта и его эффективного урегулирования в состав комитета включаются только независимые директора. В тех случаях, когда это невозможно в силу объективных причин, комитет, по крайней мере, должен состоять из членов Совета директоров, не являющихся должностными лицами Банка.

11.10. Комитет по этике способствует соблюдению Банком этических норм и построению доверительных отношений в Банке.

Комитет по этике формулирует этические правила деятельности Банка, которые, в частности, должны препятствовать использованию служебного положения сотрудниками Банка во вред Банку и третьим лицам, в том числе путем незаконного использования конфиденциальной и инсайдерской информации. Правила этики формулируются для того, чтобы отразить основные социальные ценности Банка, в том числе честность, взаимоуважение, справедливость, а также такие принципы коммерческой деятельности, как прибыльность, удовлетворение потребностей клиентов, высокое качество услуг, охрана здоровья работников, безопасность и эффективность труда.

## **12. Критерии оценки деятельности Совета директоров**

12.1. Деятельность Совета директоров оценивается при рассмотрении финансовых показателей деятельности Банка за отчетный год с учетом рентабельности капитала и уровня рисков, принимаемых на себя Банком.

12.2. Совет директоров проводит самооценку своей работы. Самооценка деятельности Совета директоров проводится не реже одного раза в год, как правило, в течение первого квартала года, следующего за оцениваемым.

В целях проведения самооценки Совет директоров утверждает соответствующие критерии.

В целях проведения предварительного анализа каждый член Совета директоров самостоятельно оценивает работу Совета директоров на основании утвержденных критериев.

Самооценка деятельности проводится на заседании Совета директоров путем обсуждения каждого показателя всеми членами Совета директоров. По результатам обсуждения определяется оценка каждого критерия.

## **13. Вознаграждение членам Совета директоров Банка**

13.1. По решению общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

13.2. Выплата вознаграждений членам Совета директоров обеспечивает стимулирование заинтересованности членов Совета директоров, повышения их

мотивации в достижении высоких результатов работы Банка. Размер вознаграждений определяется в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом рисков и направлен на противодействие принятию чрезмерных рисков.

13.3. Размер вознаграждений определяется на основе следующих принципов:

а) Зависимость размера вознаграждений от результатов деятельности. Результаты деятельности определяются как степень достижения Банком поставленных перед ним целей. При этом учитываются как количественные (прибыль, рентабельность, уровень капитала, выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России; формирование обязательных резервов в размере, не менее установленного нормативными актами Банка России и т.п.), так и качественные показатели (качество доходов, оценка результатов деятельности, качество принятия решений, направленных на достижение результатов, соблюдение установленных правил и процедур и т.п.). При этом необходимо соблюдать баланс между количественными и качественными показателями;

б) Учет рисков для обеспечения ограничения стимулов принятия рисков стимулами к управлению рисками. Оценка рисков должна быть комплексной и учитывать все известные финансовые и нефинансовые риски и качество управления рисками. Размер вознаграждения зависит от принятых рисков (на основе ожидаемых показателей) и реализовавшихся рисков (на основе фактических показателей);

в) Соразмерность вознаграждений, выплачиваемых членам Совета директоров, масштабам деятельности Банка и характеру принимаемых рисков;

г) Совет директоров может рекомендовать общему собранию акционеров не выплачивать вознаграждение. Общее собрание акционеров по собственной инициативе может принять решение о невыплате вознаграждений членам Совета директоров;

д) При отсутствии в Банке прибыли к распределению вознаграждение членам Совета директоров по итогам года не выплачивается.

## **14. Процедура утверждения и внесения изменений в положение о Совете директоров Банка**

14.1. Положение о Совете директоров Банка утверждается общим собранием акционеров. Решение об его утверждении принимается большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций, имеющих право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания.

14.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного общего собрания.

14.3. Решение о внесении дополнений или изменений в настоящее Положение, или об утверждении Положения в новой редакции принимается общим собранием акционеров, большинством голосов акционеров, владельцев голосующих акций, участвующих в общем собрании.

14.4. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и, до момента внесения изменений в Положение, Банк руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.