

Утверждено
Общим годовым собранием акционеров

Протокол № 1 от 27 июня 2018 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О Совете директоров
АО «Экономбанк»

г.Саратов
2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Акционерного общества «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк» (далее именуемый – Банк).

В случае последующего изменения норм действующего законодательства настоящее Положение действует в части, им не противоречащей.

В части, не урегулированной Уставом Банка и настоящим Положением, Совет директоров руководствуется федеральными законами и изданными в соответствии с ними нормативными актами.

1.2. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров или исполнительных органов Банка.

В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утверждаемыми Общим собранием акционеров и Советом директоров, в части, регулирующей деятельность Совета директоров.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

2.1. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральными законами и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

2.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

2.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

2.2.4. 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 Уставом Банка, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

2.2.5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

2.2.6. размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

2.2.7. внесение в повестку дня Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных 13.1.2., 13.1.7, 13.1.13–13.1.18 Устава Банка;

2.2.8. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом Банка;

2.2.9. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;

2.2.10. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

2.2.11. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

2.2.12. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

2.2.13. утверждение решения о выпуске ценных бумаг;

2.2.14. утверждение проспекта ценных бумаг;

2.2.15. утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

2.2.16. утверждение итогов приобретения акций и подготовка изменений и дополнений в Устав Банка в связи с уменьшением уставного капитала;

- 2.2.17. принятие решений о создании филиалов, открытии представительств Банка, а также их закрытии, утверждение положений о них;
- 2.2.18. предварительное утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 2.2.19. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях предусмотренных законодательством об акционерных обществах;
- 2.2.20. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении:
- 2.2.18.1 сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных законодательством об акционерных обществах
- 2.2.18.2. сделок со связанными с Банком лицами, при условии, что сумма сделки превышает лимит, установленный внутренним документом Банка, регулирующим вопросы кредитования связанных с банком лиц.
- 2.2.18.3. сделок, предметом которых является реализация активов Банка в случае, если цена реализации ниже балансовой и/или рыночной стоимости реализуемых активов.
- 2.2.21. Утверждение кредитной политики, процентной политики, депозитной политики, контрольной политики, политики по управлению ликвидностью, политики по противодействию коррупции и иных 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;
- 2.2.22. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 2.2.23. принятие решений об участии Банка (увеличение доли участия) в дочерних обществах, а также о прекращении участия (уменьшении доли участия) в таких обществах;
- 2.2.24. организация системы внутреннего контроля Банка и контроль эффективности ее функционирования, в том числе:
- 2.2.24.1. утверждение Положения «Об организации системы внутреннего контроля».
- 2.2.24.2. утверждение Положения «О Службе внутреннего аудита».
- 2.2.24.3. утверждение Положения «О Службе внутреннего контроля».
- 2.2.24.4. утверждение Положения «По управлению регуляторным риском»
- 2.2.24.5. утверждение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя Управления риск менеджмента, руководителя Службы внутреннего аудита, директоров филиалов и представительств, начальника Управления экономической защиты, начальника Казначейства, начальника Управления по работе с персоналом, начальника Юридического управления, а также на иные должности с аналогичными обязанностями и зонами ответственности; подготовка рекомендаций по прекращению полномочий лиц, указанных в настоящем подпункте;
- 2.2.24.6. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 2.2.24.7. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, ~~должностным лицом (ответственным сотрудником) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,~~ иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 2.2.24.8. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 2.2.24.9. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 2.2.24.10. принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва;

- 2.2.25. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 2.2.26. 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 ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 2.2.27. 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;
- 2.2.28. 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, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение внутренних положений Банка в области оплаты труда и контроль их реализации (в том числе ежегодное рассмотрение о необходимости актуализации);
- 2.2.29. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 2.2.30. 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;
- 2.2.31. 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). Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;
- 2.2.32. анализ собственной работы;
- 2.2.33. одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 2.2.34. утверждение существенных условий заключаемых Банком акционерных соглашений, соглашений о совместных предприятиях и иных аналогичных сделок;
- 2.2.35. утверждение организационной структуры Банка;
- 2.2.36. избрание Корпоративного секретаря (секретаря Совета Директоров) Банка;
- 2.2.37. Определение перечня должностных лиц, подлежащих назначению по согласованию с Советом директоров Банка, утверждение и изменение системы мотивации (KPI) и вознаграждения для должностей, указанных в подпункте 2.2.24.5., утверждение показателей эффективности их работы по итогам года, отчета о выполнении (KPI) и принятие решений о выплате любых вознаграждений в рамках такой системы; утверждение любых систем, программ или договоров долгосрочного вознаграждения для сотрудников Банка, независимо от должности;
- 2.2.38. иные вопросы, предусмотренные законодательством об акционерных обществах и Уставом.
- 2.3. Вопросы, отнесенные федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы

на решение Председателю Правления и (или) Правлению Банка.

2.4. В случае принятия Советом директоров решения о создании филиала Банка Совет директоров утверждает Положение о данном филиале. Трудовой договор с назначаемым руководителем филиала заключает Председатель Правления Банка.

2.5. В случае, если на балансе Банка находятся в течение более одного года приобретенные по решению Совета директоров или выкупленные в порядке, предусмотренном Уставом Банка, акции (за исключением акций, выкупленных при реорганизации Банка), а также не полностью оплаченные в установленный срок акции, Совет директоров обязан внести в повестку дня очередного годового Общего собрания акционеров вопрос о погашении всех указанных акций.

2.6. В случае если Общим собранием акционеров принято решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, Совет директоров Банка, не позднее чем через 30 дней после составления Протокола Общего собрания акционеров, обязан представить в Банк России, заявление о регистрации указанных изменений в Устав, а также выписку из протокола Общего собрания акционеров Банка

2.7. Порядок деятельности Совета директоров Банка при подготовке, созыве и проведении Общего собрания акционеров Банка, а также при оформлении решений Общего собрания акционеров определяется Уставом Банка и Положением «О порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров АО «Экономбанк».

3. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

3.1. Количественный состав Совета Директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем семь членов.

3.2. Членами Совета директоров могут быть только физические лица.

3.3. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

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

3.5. Организационное обеспечение работы Совета Директоров осуществляет Секретарь Совета Директоров, избираемый Советом Директоров из числа лиц, предложенных членами Совета Директоров. Секретарем Совета Директоров может быть избрано любое лицо, в том числе не являющееся членом Совета Директоров. Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Секретаря Совета Директоров.

3.6. Председатель Совета Директоров не может быть одновременно Секретарем Совета Директоров.

3.7. При прекращении полномочий Совета Директоров и избрании Совета Директоров в новом составе Секретарь Совета Директоров продолжает выполнять свои обязанности до избрания нового Секретаря Совета Директоров.

3.8. Количество организаций, в которых члены Совета директоров Банка являются членами Совета директоров или с которыми находятся в трудовых отношениях, не должно превышать 7 (семи).

4. ФОРМИРОВАНИЕ СОСТАВА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

4.1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав указанного органа.

В случае если акционерами не будут выдвинуты кандидаты в члены Совета директоров, или количество выдвинутых кандидатов будет меньше, чем предусмотрено Уставом Банка, то Совет директоров вправе включить кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

4.2. Предложение о выдвижении кандидатов в члены Совета директоров должно содержать - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, а также сведения о соответствии кандидатов требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами и настоящим Положением.

4.3. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка до момента принятия решения об их включении в бюллетень для голосования обязаны представить в Банк:

1. Письменное согласие на выдвижение кандидатом в члены Совета директоров АО «Экономбанк» содержащее: паспортные данные, адрес регистрации, адрес для направления почтовой корреспонденции, E-mail, ИНН, информацию о членстве в советах директоров других организаций, данные о выдвижении в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в других юридических лицах. К согласию прикладываются копия паспорта.

2. Информацию о своей квалификации и опыте работы предусмотренную частью девятой статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 19.05.2015 года № 3639-У «О порядке раскрытия кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - Указание Банка России от 19.05.2015 № 3639-У);

3. Письменное уведомление об отсутствии оснований, установленных статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных федеральными законами ограничений, с приложением оригинала справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации (один экземпляр), выписки из реестра дисквалифицированных лиц либо справки об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о кандидате, выданной Федеральной налоговой службой.

4.4. Члены Совета Директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

4.5. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока подачи предложений, установленного пунктом 7.4 Устава Банка.

4.6. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного кандидата в список кандидатов в члены Совета директоров направляется акционеру (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Данное решение, а также уклонение Совета директоров от принятия решения, может быть обжаловано в суде.

4.7. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются посредством кумулятивного голосования. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

4.8. К информации о кандидатах в члены Совета директоров Банка, подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, относятся следующие сведения:

- о возрасте кандидата;
- об образовании кандидата;
- о должности, занимаемой на момент выдвижения;
- о характере его отношений с Банком (доля владения акциями Банка);
- о соответствии либо не соответствии требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, устанавливаемым федеральными законами и настоящим Положением;

- об отказе кандидата предоставить все или часть сведений (в случае отказа).

4.9. Выявление в процессе исполнения членами Совета директоров своих обязанностей несоответствия критериям и ограничениям, предусмотренным п. 4.4, 4.5 настоящего Положения, в отношении более половины от числа избранных членов Совета директоров является основанием для проведения внеочередного Общего собрания акционеров по вопросу о досрочном прекращении полномочий и избрании нового состава Совета директоров.

4.10. Председатель Совета директоров Банка избирается большинством голосов избранных членов Совета директоров Банка на первом заседании, следующем за каждым Общим собранием акционеров Банка, на котором избран новый состав Совета директоров.

4.11. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.

4.12. В случае отсутствия Председателя Совета директоров на заседании Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

4.13. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

4.14. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров;
- руководит деятельностью Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров;
- определяет повестку дня заседаний Совета директоров, готовит материалы к рассмотрению и формулирует проекты решений Совета директоров;
- рассматривает и принимает решения по заявлениям, поступающим на имя Совета директоров, в случаях, предусмотренных Уставом Банка и внутренними документами Банка;
- председательствует на заседаниях Совета директоров;
- организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола;
- председательствует на Общем собрании акционеров.

5. СРОКИ ПОЛНОМОЧИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

5.1. Члены Совета директоров ежегодно избираются годовым Общим собранием акционеров Банка.

5.2. Срок полномочий членов Совета директоров исчисляется с момента избрания их Общим собранием акционеров до момента избрания Общим собранием акционеров Банка нового состава Совета директоров (указанные решения подтверждаются протоколами Общих собраний акционеров).

5.3. Если годовое Общее собрание акционеров не проведено в сроки, установленные законодательством об акционерных обществах и Уставом Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

5.4. Общее собрание акционеров вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров. Такое решение может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров одновременно.

5.5. В случае досрочного прекращения полномочий Совета директоров, полномочия нового состава Совета действуют до очередного годового Общего собрания.

5.6. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее половины от предусмотренного Уставом Банка и настоящим Положением (менее кворума для принятия

решений), Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

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

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

6.1. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров.

6.2. Размер вознаграждения и/или компенсации устанавливается решением Общего собрания акционеров по предложению Совета директоров. Определение персонального размера вознаграждения каждому из членом Совета директоров производится на заседании при формировании повестки дня Годового Общего собрания акционеров, включающего вопрос о распределении прибыли.

7. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ РЕГЛАМЕНТА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

7.1. Совет директоров проводит заседания по мере необходимости, но не реже четырех раз в год. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по собственной инициативе или по требованию Службы внутреннего аудита, члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, Председателя Правления, Правления Банка.

7.2. Внесение предложений о дополнении (изменении) повестки дня или созыве заседания Совета директоров от органов управления Банка осуществляется путем подачи Председателю Совета директоров соответствующего письменного заявления, оформленного на основании принятого этим органом соответствующего решения.

Заявление должно содержать наименование органа, от имени которого оно делается, основание для предъявления и суть выдвигаемого требования и подписывается лицами, имеющими право подписи документов, принятых данным органом.

7.3. Лица, указанные в пункте 7.1 настоящего Положения, имеют право присутствовать на заседании Совета директоров при рассмотрении внесенных ими в повестку дня вопросов.

7.4. Заседание Совета директоров может быть проведено:

- в форме собрания (совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование);
- в форме заочного голосования (направления членам Совета директоров опросного листа).

7.5. Форма проведения заседания Совета директоров определяется Председателем Совета директоров, за исключением случаев, когда требование о его проведении, поступившее от одной трети членом Совета директоров или Председателя Правления Банка, содержит указание на конкретную форму заседания.

7.6. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров или любым членом Совета директоров. Если Председатель Совета директоров отказывается созвать заседание Совета директоров на основании поступившего требования, лица, указанные в пункте 7.1 настоящего Положения, имеют право созвать его сами.

7.7. Секретарь Совета директоров готовит повестку дня заседания Совета директоров на основании вопросов, которые должны быть решены этим органом по плану; вопросов, требующих незамедлительного решения, и вопросов, предложенных в заявлениях, поступающих на имя Совета директоров.

7.8. На каждом заседании Председатель Правления Банка обязан проинформировать Совет директоров о текущем состоянии дел, об основных результатах деятельности Банка, в том числе финансовых, и планах Банка.

7.9. В повестку дня заседания обязательно включаются все вопросы, предложенные Совету директоров в письменных заявлениях, поступивших от акционеров Банка, владеющих в

совокупности не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, членов Совета директоров, членов Правления, членов Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, Председателя Правления Банка, Службы внутреннего аудита Банка. Такие заявления должны быть рассмотрены в порядке и в сроки определенные действующим законодательством.

7.10. При необходимости поступающие в Совет директоров предложения могут быть представлены для предварительного рассмотрения Правлению Банка, выносящему по этим вопросам свое заключение.

7.11. На заседании Совета директоров не могут рассматриваться вопросы, не указанные в повестке дня.

7.12. Уведомление о заседаниях Совета директоров направляется Секретарем Совета Директоров, персонально каждому члену Совета директоров, в том числе с использованием электронных средств связи (факс, электронная почта), за 7 дней до даты проведения заседания (при необходимости, в более короткие сроки, но не позднее даты проведения заседания).

7.13. Уведомление о заседаниях Совета директоров направляется персонально каждому члену Совета директоров устно или в письменной форме, в том числе с использованием электронных средств связи (факс, электронная почта).

Уведомление должно включать извещение о дате и месте проведения заседания и повестку дня заседания.

7.14. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), решение Совета директоров Банка, принимаемое заочным голосованием, считается действительным, если на заседании присутствуют (в заочном голосовании в установленном порядке и с соблюдением сроков приняли участие) не менее половины избранных членов Совета директоров. Передача голоса одним членом Совета директоров другому не допускается.

7.15. Голосование по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка проводится открыто. Решения на заседаниях Совета директоров принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, за исключением следующих случаев:

- решение по вопросу, указанному в подпункте 2.2.17 настоящего Положения принимается всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. В случае если единогласия по данному вопросу не достигнуто, он выносится на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка;

- решение по вопросу, указанному в подпункте 2.2.18.1 настоящего Положения принимается Советом директоров большинством голосов ~~независимых~~ директоров, не заинтересованных в совершении сделки, в порядке, предусмотренном Уставом Банка;

- решение по вопросам, указанным в подпунктах 2.2.18.2 и 2.2.18.3. настоящего Положения принимается Советом директоров большинством голосов, а в случае, если сделка является одновременно сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, большинством голосов ~~независимых~~ директоров, не заинтересованных в ее совершении;

- решение по вопросам, указанным в пунктах 2.2.5 и 2.2.20 настоящего Положения принимается большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров имеет решающее значение, о чем делается соответствующая запись в протоколе Совета директоров.

7.16. В случае необходимости любое заседание может быть отложено с согласия большинства присутствующих членов Совета директоров.

7.17. Решение о проведении заседания Совета директоров путем заочного голосования принимается Председателем Совета директоров или инициаторами проведения заседания.

7.18. При заочном голосовании каждому члену Совета директоров направляется по электронной почте, заказным письмом или вручается лично решение о проведении заседания опросным (заочным) путем, содержащее подготовленные и утвержденные Председателем Совета директоров вопросы повестки дня, по которым член Совета директоров должен представить свое мнение, срок и порядок представления ответа.

7.19. Опросный лист должен быть подписан лицом, выражающим по нему свое мнение.

Мнение члена Совета директоров должно быть однозначным.

7.20. Итоги голосования, проведенного опросным путем, подводятся Председателем и секретарем Совета директоров в срок не позднее 3 (трех) дней после установленного дня окончания приема опросных листов. По итогам составляется протокол, к которому подшиваются письменные мнения членов Совета директоров.

7.21. При голосовании по вопросам повестки дня на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

8. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

8.1. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

8.2. Протокол оформляется не позднее дня, следующего за днем проведения заседания. В протоколе заседания указываются место и время проведения заседания, лица, присутствующие на заседании, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним, принятые решения.

8.3. Протокол подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола и секретарем. В случае отсутствия избранного секретаря Совета директоров, секретарь назначается председательствующим из числа членов Совета директоров.

Решения, принятые Советом директоров доводятся секретарем Совета директоров до Председателя Правления Банка в срок не позднее 3 рабочих дней после составления протокола, а решения по вопросам, требующим обязательного раскрытия информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, не позднее дня, следующего за днем составления протокола.

8.4. Протоколы заседания Совета директоров предоставляются по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, а копии протоколов акционеру по его требованию за плату, не превышающую стоимость расходов на изготовление копий и почтовые услуги.

8.5. Протоколы заседания Совета директоров хранятся по месту нахождения исполнительных органов Банка.

9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ С ДРУГИМИ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА.

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

9.2. На Общих собраниях акционеров точку зрения Совета директоров представляет Председатель Совета директоров. Член Совета директоров, имеющий собственное мнение, имеет право изложить его на собрании.

9.3. Совет директоров Банка не имеет права вмешиваться в исполнительно-распорядительную деятельность исполнительных органов управления Банка.

9.4. Совет директоров Банка регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность внутреннего контроля, документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией.

9.5. Совет директоров Банка регулярно проводит обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

10.1. Член Совета Директоров имеет право:

10.1.1. получать информацию о деятельности Банка, знакомиться со всеми

учредительными, нормативными, учетными, отчетными и прочими документами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

10.1.2. вносить письменные предложения по формированию плана работы Совета Директоров;

10.1.3. в установленном настоящим Положением порядке вносить вопросы в повестку дня заседаний Совета Директоров;

10.1.4. требовать проведения внеочередных проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионной комиссией или аудиторской организацией;

10.1.5. привлекать для рассмотрения тех или иных вопросов деятельности Банка экспертов и консультантов за счет средств Банка;

10.1.6. знакомиться с протоколами заседаний Совета Директоров и получать их копии;

10.1.7. требовать внесения в протокол заседания Совета Директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям;

10.1.8. получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета Директоров, в случаях и в размере, установленных решением Общего собрания акционеров.

10.2. Член Совета Директоров обязан:

10.2.1. действовать в интересах Банка с учетом интересов его акционеров;

10.2.2. руководствоваться основными целями и интересами Банка, исходя при этом из приоритета долгосрочных планов перед краткосрочными;

10.2.3. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

10.2.4. инициировать заседания Совета Директоров для решения неотложных вопросов;

10.2.5. участвовать в принятии решений Совета Директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;

10.2.6. принимать обоснованные решения по вопросам повестки дня, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы);

10.2.7. 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;

10.2.8. анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем Банка Совету Директоров;

10.2.9. при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;

10.2.10. своевременно и в полном объеме сообщать Банку сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10.2.11. уведомить Банк в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок:

10.2.11.1. о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

10.2.11.2. о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

10.2.11.3. об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

В случае изменения сведений, указанных в подпунктах 10.2.11.1. и 10.2.11.2., после получения Банком уведомления, члены Совета директоров обязаны уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении.

10.2.12. не позднее пяти рабочих дней со дня получения документального подтверждения изменения ранее представленной и (или) раскрытой на официальном сайте

Банка информации о его квалификации и опыте работы письменно уведомить Банк и представить сведения, предусмотренные приложением 1 к Указанию Банка России от 19.05.2015 года № 3639-У;

10.2.13. участвовать в проведении экспертиз проектов и программ, предлагаемых Советом Директоров;

10.2.14. готовить предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка по поручению Совета Директоров;

10.2.15. готовить и вносить на рассмотрение Совета Директоров вопросы, входящие в его компетенцию;

10.2.16. 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;

10.2.17. 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;

10.2.18. 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;

10.2.19. рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

10.2.20. своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;

10.2.21. уведомлять Совет Директоров Банка о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций - о таком избрании (назначении);

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

11.1. Члены Совета директоров Банка исполняют свои обязанности на основании положений Устава Банка, настоящего Положения и действующего законодательства Российской Федерации.

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

11.3. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в том числе при неисполнении или ненадлежащем выполнении ими своих функций, незаконных распоряжениях, превышении предела полномочий, нарушении Устава Банка и решений Общего собрания акционеров.

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

11.4. В случае, если в соответствии с положениями п. 11.3 настоящего Положения ответственность несут несколько членов Совета директоров, их ответственность перед Банком является солидарной.

При этом члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании, что подтверждается протоколом заседания Совета директоров, ответственности не несут.

11.5. Совет директоров несет ответственность за достоверность информации о результатах

деятельности Банка, предоставляемой акционерам и в государственные организации в соответствии с действующим законодательством.

11.6. Жалобы на решения Совета директоров или действия отдельных его членов выносятся на Общее собрание акционеров через Совет директоров. Совет директоров обязан представить жалобы со своими комментариями и заключениями очередному Общему собранию акционеров Банка.

11.7. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 11.3 настоящего Положения.

При этом к членам Совета директоров могут быть предъявлены требования о возмещении убытков, причиненного Банку в результате нарушения ими своих обязанностей, в полном объеме, включая упущенную выгоду Банка в размере ее полной и справедливой рыночной стоимости в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации.