

ПРОЕКТ

ПОЛОЖЕНИЕ

О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВОБАНК»

ОГЛАВЛЕНИЕ		стр.
1.	<u>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</u>	3
2.	<u>ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</u>	3
3.	<u>ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</u>	6
4.	<u>ИЗБРАНИЕ И ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</u>	9
5.	<u>ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</u>	10
6.	<u>ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</u>	11
7.	<u>РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</u>	11
8.	<u>ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</u>	12
9.	<u>ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</u>	13
10.	<u>ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ РЕШЕНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</u>	15
11.	<u>ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</u>	16
12.	<u>ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</u>	17
13.	<u>ВНЕСЕНИЕ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ</u>	18

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Публичного акционерного общества Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк» (далее - Банк).

1.2. Положение регулирует деятельность Совета директоров Банка, в том числе определяет основные цели его деятельности, полномочия, порядок избрания и порядок его работы.

1.3. Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

1.4. Совет директоров в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общих собраний акционеров, настоящим Положением, нормативными актами и рекомендациями Банка России, а также иными внутренними документами Банка.

1.5. Решения Общего собрания акционеров обязательны для исполнения Советом директоров Банка в пределах его компетенции.

1.6. Решения Совета директоров обязательны для исполнительных органов Банка.

1.7. Совет директоров Банка вправе из своих членов формировать комитеты Совета директоров (далее — комитеты) для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка.

Комитеты действуют на основании Положения о комитетах Совета директоров, утверждаемого Советом директоров Банка.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

2.2. Основными задачами Совета директоров являются:

- разработка и анализ общекорпоративной стратегии развития Банка, контроль за ее реализацией;
- обеспечение контроля и оценка деятельности исполнительных органов и высших должностных лиц Банка;
- повышение капитализации Банка, расширение его рыночных позиций, достижение и сохранение конкурентоспособности Банка;
- сохранение устойчивого финансового положения, увеличение доходов, прибыльности;
- определение стратегии Банка в отношении системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- защита прав и законных интересов акционеров Банка, выполнение обязательств перед кредиторами, инвесторами, вкладчиками, потребителями финансовых услуг и иными заинтересованными лицами.

2.3. Компетенция Совета директоров Банка определена законодательством РФ и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

2.4. К компетенции Совета директоров Банка в соответствии с его основными задачами относятся следующие функции:

2.4.1. Стратегическое управление Банком, в том числе:

- разработка стратегической и общей экономической политики Банка, контроль за ее реализацией;
- формирование миссии и целей Банка, определение его корпоративной культуры, способствующей достижению целей и задач Банка;
- определение приоритетных направлений развития Банка, стратегии и бизнес-планов деятельности на долгосрочную перспективу;
- мониторинг хода реализации стратегии, в том числе мониторинг изменения индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.), на основе которых принимаются решения о переходе от одного сценария стратегического развития к другому, предусмотренному в рамках утвержденной стратегии Банка, и (или) о корректировке промежуточных контрольных и (или) целевых показателей стратегии;
- взаимодействие с менеджментом, а также консультирование менеджмента по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банком;
- улучшение репутационного капитала (имиджа) Банка.

2.4.2. Формирование исполнительного руководства Банка (Председателя и Правления Банка) и контроль за его деятельностью, в том числе:

- образование исполнительных органов Банка (избрание Председателя Банка, утверждение членов Правления Банка по представлению Председателя Банка) и досрочное прекращение их полномочий;
- обеспечение подотчетности исполнительного руководства Совету директоров;
- контроль за исполнением принятых Советом директоров решений;
- принятие мер, направленных на повышение качества управления Банком, улучшения информационного взаимодействия между исполнительными органами управления, собственниками и иными заинтересованными лицами;
- формирование эффективной организационной структуры и системы управления Банком.

2.4.3. Обеспечение реализации решений Общего собрания акционеров Банка и контроля за текущей деятельностью Банка, в том числе:

- организация исполнения решений Общего собрания акционеров;
- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- обеспечение устойчивого финансового положения Банка;
- утверждение планов и бюджетов Банка;
- определение подходов к осуществлению инвестиций и участию в иных организациях;
- проведение оценки результатов деятельности Банка и его органов;
- определение критериев формирования управленческого персонала.

2.4.4. Обеспечение функционирования и совершенствования системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, в том числе:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств и ликвидности на покрытие рисков в целом по Банку так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждения порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом Банка и контроль за реализацией указанного;
- создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;

- принятие участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) Банка, а также рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемы в рамках ВПОДК;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита в Банке;
- утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении проверок в соответствии с планом работы;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о своей деятельности, в том числе отчетов о выполнении плана проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- оценка эффективности внутреннего контроля, обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов и принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита и надзорных органов;
- рассмотрение отчетов лиц, отвечающих за исполнение Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- рассмотрение и утверждение планов финансовой устойчивости и непрерывности деятельности Банка;
- выбор внешнего аудитора, отвечающего критериям независимости и качества оказываемых услуг, для утверждения собранием акционеров, взаимодействие с внешним аудитором;
- осуществление общего контроля за противодействием коррупции;
- утверждение положений в области противодействия коррупции к коммерческому подкупу;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства РФ, внутренних документов Банка.

2.4.5. Обеспечение формирования системы корпоративного управления в Банке и внедрение лучших практик корпоративного управления, в частности:

- утверждение ключевых внутренних документов и политик (дивидендная политика, политика по вознаграждению, антикоррупционная политика, политика по раскрытию информации и т.д.), пересмотр указанных документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- обеспечение подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров;
- внедрение эффективных процедур подготовки и принятия важнейших корпоративных решений и оценки их эффективности;
- проведение оценки эффективности работы Совета директоров в целом, его комитетов и отдельных членов;
- утверждение кадровой политики и политики вознаграждения в Банке (порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и

иным руководителям (работникам), принимающим решения, которые могут повлиять на принятие рисков, соблюдение Банком обязательных требований, нормативов и т.д.);

- обеспечение эффективного информационного взаимодействия Банка, собственников и иных заинтересованных лиц;
- формирование в Банке эталонных стандартов корпоративной культуры и поведения, в том числе направленных на предотвращение рисков недобросовестного поведения, а также на формирование надлежащих стандартов предложения и продажи финансовых инструментов и финансовых услуг, раскрытия информации о таких инструментах и услугах при их предложении (в том числе с использованием рекламы) и продаже, включая реализацию таких инструментов и услуг через агентские сети;
- организация конструктивного взаимодействия Банка с органами регулирования и надзора.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

3.1. Члены Совета директоров имеют право:

- требовать созыва заседания Совета директоров Банка;
- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров;
- обсуждать на заседаниях Совета директоров вопросы деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Совета директоров (за исключением вопроса об одобрении (получении согласия на совершение) сделок Банка, в совершении которых имеется заинтересованность, если в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и (или) Уставом Банка они признаются лицами, имеющими заинтересованность в совершении Банком указанных сделок);
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
- получать профессиональные консультации специалистов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях, если это необходимо для принятия решения;
- в случае отсутствия возможности личного участия в очном заседании Совета директоров участвовать в заседании дистанционно посредством конференц- или видео-конференц-связи, а также направлять письменное мнение по рассматриваемым вопросам;
- знакомиться с внутренними документами Банка, отчетностью Банка и иными финансовыми документами, а также с аудиторскими заключениями и решениями исполнительных органов Банка;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров Банка и получать их копии;
- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, в случаях и размере, установленных решением Общего собрания акционеров и настоящим Положением;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Банка, внутренними документами Банка и настоящим Положением.

3.2. Члены Совета директоров вправе запрашивать от исполнительных органов и сотрудников Банка документы и информацию, необходимые для исполнения ими своих обязанностей, требовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения.

Указанные документы предоставляются после направления письменного запроса, направляемого через секретаря Совета директоров Банка, подписанного членом Совета директоров.

Документы и информация должны быть предоставлены члену Совета директоров лицами, получившими запрос, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения (в зависимости от объема запрашиваемых документов и информации срок может быть увеличен) через секретаря Совета директоров Банка.

3.3. При осуществлении своих полномочий члены Совета директоров:

- не принимают на себя обязательства и не совершают действия, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка, и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и других клиентов, раскрывают честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок;
- тщательно анализируют необходимую для выполнения своих функций информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка, его положении на рынке, о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- принимают активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров и, в случае невозможности личного присутствия на заседании, представляют, при необходимости, в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- анализируют и изучают необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и внешнего аудита;
- анализируют акты проверок Банка (его отделений) Банком России и другими контролирующими органами, получают информацию о результатах проверок, представленную Совету директоров руководителем Банка;
- рассматривают и при необходимости готовят решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти, местного самоуправления и другими контролирующими органами.

3.4. Члены Совета директоров обязаны:

– принимать активное участие в заседаниях Совета директоров. Член Совета директоров обязан приложить все усилия для личного присутствия на очных заседаниях. В случаях если личное присутствие на заседании невозможно, член Совета директоров уведомляет об этом Совет директоров с указанием причин. Одновременно член Совета директоров вправе направить письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров;

– действовать в пределах своих прав и обязанностей в соответствии с настоящим Положением;

– действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении дел Банка;

– действовать в интересах Банка в целом, а не отдельных акционеров, должностных и других лиц;

– не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшие известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, подконтрольных Банку лиц, персональные данные) и инсайдерскую информацию как в период работы в Совете директоров, так и в течение 3 (трех) лет после окончания срока полномочий члена Совета директоров;

– соблюдать требования законодательства РФ и иного применимого законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской

информации и манипулированию рынком, в том числе о противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке;

- инициировать заседания Совета директоров для решения неотложных вопросов;
- готовить и вносить на рассмотрение Совета директоров вопросы, входящие в его компетенцию;
- определять свое мнение по годовым отчетам, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе по отчетам о финансовых результатах Банка, по порядку распределения прибыли, в том числе выплате (объявлению) дивидендов;
- участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- принимать обоснованные решения, изучать необходимую информацию (материалы), и доводить при необходимости до сведения членов Совета директоров;
- обновлять знания, развивать профессиональные навыки, необходимые для повышения их личного вклада в общую эффективность деятельности Совета директоров;
- исполнять иные обязанности в соответствии с Уставом Банка, настоящим Положением и действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. Члены Совета директоров обязаны представлять Банку информацию (в том числе об изменениях в предоставленных ранее сведениях):

- о себе и своих аффилированных (связанных) лицах;
- о квалификации и опыте работы члена Совета директоров в объеме, предусмотренном законодательством РФ;
- о случаях и действиях, которые могут повлиять на деловую репутацию члена Совета директоров в соответствии с требованиями, определенными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- иную информацию, сведения и документы, необходимые Банку для соблюдения требований законодательства Российской Федерации и достижения своих целей.

Члены Совета директоров обязаны доводить до сведения Совета директоров, в письменной форме следующую информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют 20 (двадцатью) и более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о фактическом владении, а также о каждом вновь состоявшемся приобретении и(или) отчуждении членом Совета директоров Банка и связанными с ним лицами ценных бумаг Банка с указанием их видов и количества;
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершенных или предполагаемых к совершению сделках, стороной которых является или намеревается быть Банк, в отношении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
- о намерении учреждать или принимать участие в юридических лицах, конкурирующих с Банком на протяжении периода членства в Совете директоров;
- о всех факторах, влекущих или способных повлечь возникновение конфликта интересов;
- о совершении операций с финансовыми инструментами Банка в соответствии с законодательством РФ и иным, применимым законодательством о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе о противодействии, недобросовестным практикам на финансовом рынке.

Информация (изменения в предоставленную ранее информацию) должна быть направлена членом Совета директоров Председателю Совета директоров через секретаря Совета директоров Банка с учетом соблюдения сроков, установленных законодательством РФ, а в иных случаях — в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после избрания, а также в течение 5 (пяти) рабочих дней при любых изменениях.

В случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк доводит информацию, поступившую от члена Совета директоров, до сведения аудиторской организации Банка.

4. ИЗБРАНИЕ И ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

4.2. Совет директоров Банка избирается в количестве 9 человек. Решением Общего собрания акционеров количественный состав Совета директоров может быть изменен.

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

4.4. Совет директоров Банка возглавляет его Председатель.

4.5. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой Совета директоров. Председатель Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров или заместителем Председателя Совета директоров, но обязательно является членом Совета директоров.

4.6. Порядок образования и срок полномочий Совета директоров Банка регулируются законодательством РФ и Уставом Банка.

4.7. Предложение о выдвижении кандидатов в Совет Директоров вносится в письменной форме и должно поступить в Банк в срок не позднее шестидесяти дней после окончания финансового года.

4.8. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Совет Директоров, в том числе в случае самовыдвижения, в таком предложении указываются имена/наименование акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций, а также следующие сведения о каждом из кандидатов:

- Ф.И.О. кандидата в Совет Директоров;
- документ, удостоверяющий личность кандидата (серия, и (или) номер, дата и место выдачи, орган, выдавший документ, код подразделения);
- в случае, если кандидат является акционером Банка, количество и категория (тип) принадлежащих ему акций;
- сведения об отсутствии оснований для признания деловой репутации кандидата неудовлетворительной в соответствии с основаниями, предусмотренными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Предложение о выдвижении кандидата в Совет Директоров должно содержать сведения о наличии согласия кандидата на его выдвижение.

4.9. Совет Директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня годового Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока приема предложений в Повестку дня Общего собрания акционеров Банка.

4.10. Кандидаты в члены Совета и члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям, указанным в разделе 6 настоящего Положения.

4.11. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров кумулятивным голосованием. Срок полномочий членов Совета директоров исчисляется с момента избрания их годовым Общим собранием до момента избрания следующим годовым собранием нового состава Совета директоров.

4.12. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в установленные Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах», сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

4.13. Полномочия любого члена Совета директоров или всего состава Совета директоров могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров.

4.14. Член Совета директоров вправе в любое время сложить свои полномочия, известив об этом письменно остальных членов Совета директоров за 30 дней до предполагаемой даты выхода.

4.15. Если количество членов Совета директоров становится менее половины его количественного состава, оставшиеся члены Совета директоров обязаны в срок не более трех рабочих дней принять решение о созыве внеочередного Общего собрания Банка для избрания нового состава Совета директоров и установить срок для выдвижения кандидатов в члены Совета директоров.

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

4.16. Под выбывшими членами Совета директоров понимаются: умершие, безвестно отсутствующие и признанные недееспособными.

4.17. В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления, либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

5.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.

5.2. Члены Совета директоров вправе избрать заместителя Председателя Совета директоров, который осуществляет функции Председателя Совета директоров в период его отсутствия.

5.3. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя или его заместителя большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.

5.4. Председатель Совета директоров Банка:

- организует и обеспечивает эффективную работу Совета директоров и его комитетов, в том числе инициирует выдвижение членов Совета директоров в составы его комитетов исходя из их профессиональных и личных качеств и предложений членов Совета директоров по формированию комитетов (в случае их создания);

- организует разработку Плана работы Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров (в том числе утверждает повестку дня, дату заседания) и председательствует на них;

- организует заочное голосование;

- обеспечивает свободное обсуждение вопросов повестки дня;

- организует ведение протокола на заседаниях Совета директоров и подписывает его;

- председательствует на Общих собраниях акционеров, если иное не установлено решением Совета директоров;

- подписывает от имени Банка трудовой договор с Председателем Банка. Указанные документы могут быть подписаны иным должностным лицом Банка, уполномоченным Советом директоров;

- организует контроль исполнения решений Совета директоров;

- осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Банка.

5.5. В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя.

В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров Банка и его заместителя его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

5.6. В случае выбытия Председателя совета директоров его функции осуществляет заместитель Председателя или один из членов Совета директоров по решению Совета директоров, принятому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

6. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

6.1. Члены Совета директоров Банка на момент избрания и в течение всего периода осуществления функций должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

6.2. В целях эффективного исполнения членами Совета директоров своих обязанностей член Совета директоров не вправе являться членом Совета директоров (наблюдательного совета) одновременно более чем в 5 организациях или находиться в трудовых отношениях с более чем 5 организациями.

6.3. Члены Совета директоров должны пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной, деловой и личной репутацией, знаниями и опытом в областях, соответствующих основным направлениям деятельности Банка (финансовый анализ, банковские операции и платежные системы, информационные технологии, финансовая стабильность, регулирование банковской деятельности, стратегическое планирование, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль, аудит и комплаенс и др.), необходимыми для принятия решений и осуществления общего руководства Банком.

6.4. Члены Совета директоров должны понимать и осознавать не только свои функции, права и обязанности в качестве члена совета директоров, но и возможные последствия ненадлежащего исполнения принятых на себя обязанностей, в том числе все негативные последствия, возникающие в следствие неудовлетворительной деловой репутации.

7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

7.1. Совет директоров распределяет полномочия между своими членами в области контроля и регулирования деятельности Банка по следующим направлениям:

- 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 и размера наиболее значимых для Банка рисков. Контроль за реализацией указанного порядка;
- организация внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 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, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка;

- осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- анализ работы Совета директоров, в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам требующим принятия решения Общим собранием акционеров;
- осуществление контроля за достоверностью отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;
- стратегическое планирование;
- утверждение кадровой политики Банка, рассмотрение и подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

7.2. Председатель Совета директоров вправе возложить полномочия отсутствующего длительное время члена Совета директоров на другого члена Совета директоров.

8. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

8.1. Совет директоров Банка обеспечивает проведение оценки эффективности работы Совета директоров, его комитетов (в случае их создания) и членов Совета директоров.

Целью проведения оценки работы Совета директоров Банка является определение степени эффективности работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизации работы Совета директоров и выявления областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

8.2. Оценка работы Совета директоров Банка, комитетов и членов Совета директоров осуществляется на регулярной основе, не реже одного раза в год.

8.3. С целью проведения оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка Совет директоров Банка осуществляет оценку своей деятельности по следующим критериям:

- эффективность стратегического руководства деятельностью Банка;
- достижение поставленных перед Банком целей;
- эффективное функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками;
- эффективность защиты интересов акционеров и иных участников корпоративных отношений (реакция Совета директоров на факты подачи жалоб, исков, обращений акционеров, рассмотрение вопросов, связанных с конфликтами интересов и реализацией дивидендной политики);
- эффективность системы контроля за деятельностью менеджмента (проведение оценки работы Председателя Банка и Правления Банка);
- влияние Совета директоров на улучшение имиджа Банка;
- эффективность проведения заседаний Совета директоров;
- качество выполнения обязанностей членами Совета директоров в рамках распределенных между ними полномочий.

8.4. Банк раскрывает сведения об оценке работы Совета директоров в годовом отчете Банка.

9. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

9.1. Заседания Совета директоров Банка проводятся не реже 1 раза в квартал в соответствии с утвержденным Председателем Совета директоров Банка Планом работы Совета директоров. План работы Совета директоров Банка содержит перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях.

Внеплановые заседания Совета директоров созывается Председателем Совета директоров:

- по его собственной инициативе;
- по требованию любого члена Совета директоров;
- по требованию аудитора Банка;
- по требованию руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- по требованию исполнительного органа Банка.

Заседания Совета директоров могут проводиться в очной форме (совместное присутствие членов Совета директоров, включая дистанционно посредством конференц-или видео-конференц-связи) или заочной форме (опросным путем), решения на которых принимаются путем заочного голосования.

Форма проведения заседания Совета директоров определяется Председателем Совета директоров в зависимости от характера и(или) необходимости оперативного решения вопросов, требующих рассмотрения Советом директоров.

При выборе формы проведения заседания Совета директоров учитывается мнение лиц, требующих созыва заседания Совета директоров, указанных в п. 9.1 настоящего Положения.

9.2. На очных заседаниях Совета директоров подлежат рассмотрению, а также предварительному обсуждению следующие вопросы повестки дня, в том числе выносимые на рассмотрение Общего собрания акционеров:

- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, установленных законодательством РФ;
- вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством РФ и Уставом Банка (в том числе утверждение повестки дня собрания; определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании; рекомендации по размеру дивидендов по акциям Банка; утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка);
- избрание Председателя Совета директоров;
- образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления;
- избрание Председателя Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с ним;
- вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка, определенные Уставом;
- утверждение Стратегии развития Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- рассмотрение финансовых результатов деятельности Банка за отчетный период;
- обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- рассмотрение результатов самооценки и внешней оценки эффективности деятельности Совета директоров Банка и его комитетов;
- утверждение кадровой политики Банка и политики в области оплаты труда работников Банка;

- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом.

По предложению лиц, указанных в п. 9.1. настоящего Положения, в повестку дня очного заседания могут быть включены иные вопросы.

9.3. Требование членом Совета директоров о созыве Совета директоров подается Председателю Совета директоров в письменном виде с указанием:

- целей и оснований для созыва заседания;
- повестки дня заседания;
- формы проведения заседания.

Председатель Совета директоров, рассмотрев в срок не более 5 рабочих дней требование о созыве заседания, назначает дату, время и место проведения заседания Совета директоров.

9.4. Председатель Совета директоров вправе отказать в созыве заседания в случае, если вопрос, включенный в повестку дня, не относится к компетенции Совета директоров.

9.5. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членом Совета директоров. При определении наличия кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения членом Совета директоров Банка, отсутствующих на заседании Совета директоров.

При определении кворума не учитываются выбывшие члены Совета директоров. Выбывшими признаются члены Совета директоров, указанные в п.п. 4.17-4.18 настоящего Положения.

9.6. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов - членом Совета директоров, принимающих участие в голосовании за исключением случаев, предусмотренных законодательством, когда требуется единогласное решение. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов членом Совета директоров голос председательствующего на заседании Совета директоров является решающим.

9.7. Передача голоса одним членом Совета директоров другому запрещается.

9.8. Отсутствующие в месте проведения заседания члены Совета директоров Банка вправе участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи.

9.9. При проведении заседания Совета директоров в заочной форме (опросным путем) каждому члену Совета директоров направляется бюллетень с указанием:

- ФИО члена Совета директоров;
- вопроса, поставленного на голосование;
- вариантов голосования;
- срока возвращения бюллетеня;
- необходимости подписания бюллетеня членом Совета директоров.

К бюллетеням для голосования прилагаются материалы, необходимые для принятия решения по вопросу, поставленному на голосование.

Неподписанный бюллетень является недействительным. Переданный факсимильным сообщением и оформленный в соответствии с настоящим Положением бюллетень для заочного голосования признается действительным.

Формы бюллетеней, способы обмена информацией и порядок голосования определяются утвержденным Советом директоров Регламентом проведения заседаний Совет директоров Банка.

9.10. Решение Совета директоров считается принятым, если в заочном голосовании участвовало не менее половины избранных членом Совета директоров (за исключением случаев, когда законодательством или Уставом Банка требуется больший кворум).

9.11. На заседании Совета директоров ведётся протокол, которым оформляются принимаемые решения. Требования к содержанию и порядку оформления протокола

заседания Совета директоров закреплены в разделе 10 настоящего Положения и в Регламенте проведения заседаний Совета директоров Банка.

10. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ РЕШЕНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

10.1. Для подготовки заседаний Совета директоров Банка, ведения протокола заседания и выполнения иных функций, связанных с организацией деятельности Совета директоров Банка, Совет директоров Банка из числа работников Банка назначает секретаря Совета директоров. Назначение осуществляется с согласия работника. В отсутствие секретаря Совета директоров его функции возлагаются на сотрудника Банка, который назначается на соответствующем заседании Совета директоров Банка.

10.2. Секретарь Совета директоров Банка:

- уведомляет по поручению Председателя Совета директоров членов Совета директоров о проведении заседаний;
- осуществляет подготовку и контроль за подготовкой материалов, необходимых для принятия решений на заседании Совета директоров;
- оформляет протокол заседания Совета директоров;
- осуществляет контроль за выполнением решений Совета директоров;
- выполняет другие функции, определяемые Советом директоров.

Размер вознаграждения секретарю Совета директоров за выполнение им своих обязанностей, определяется решением Совета директоров.

10.3. В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- номер протокола;
- форма проведения заседания;
- лица, присутствующие на заседании (участвующие в заочном голосовании);
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- при необходимости - основные положения выступлений лиц, участвующих в обсуждении вопросов повестки дня заседания;
- наличие кворума;
- итоги голосования по вопросам, поставленным на голосование;
- принятые решения;
- сведения о лицах, голосовавших против принятия решения Совета директоров и потребовавших внести запись об этом в протокол;
- сведения о лицах, подписавших протокол.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

10.4. По требованию члена Совета директоров, голосовавшего против принятия решения или воздержавшегося от голосования по вопросу повестки дня заседания Совета директоров, его персональное мнение заносится в протокол заседания Совета директоров.

Устные особые мнения членов Совета директоров Банка фиксируются в протоколе соответствующего заседания, письменные особые мнения членов Совета директоров Банка прикладываются к протоколам заседаний Совета директоров Банка и являются их неотъемлемой частью.

10.5. Протокол заседания Совета директоров составляется секретарем Совета директоров Банка не позднее трех рабочих дней после проведения заседания на основании проектов соответствующих решений, поступивших в качестве материалов к заседанию Совет директоров Банка, и с учетом принятых Советом директоров решений, изменяющих, дополняющих или одобряющих соответствующий проект решения.

10.6. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Совета директоров.

Протокол заседания Совета директоров, проводимого путем заочного голосования, подписывается Председателем и секретарем Совета директоров. К протоколу прилагаются бюллетени для заочного голосования.

10.7. Выписки из протокола заседания Совета директоров Банка подписываются секретарем Совета директоров Банка, а в необходимых случаях - председательствующим на заседании.

10.8. Протоколы заседаний Совет директоров Банка нумеруются непрерывной нумерацией в хронологическом порядке в пределах действия полномочий избранного Совета директоров до избрания его нового состава и формируются в отдельные дела.

10.9. Банк хранит протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации. Ответственность за сохранность документов возлагается на секретаря Совета директоров Банка.

10.10. Протоколы заседаний Совета директоров могут быть представлены по письменному запросу для ознакомления членам Совета директоров, Банку России, органам государственной власти и местного самоуправления в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, акционерам Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в порядке, установленном Положением об информационной политике Банка, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Протоколы заседаний Совета директоров предоставляется секретарем по запросам Председателя Банка, членов Правления, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, руководителя Службы внутреннего контроля.

10.11. Протоколы заседаний Совета директоров Банка и документы, утвержденные на заседаниях Совета директоров, предоставляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банком в течение семи рабочих дней со дня получения Банком соответствующего письменного запроса для ознакомления в помещении по месту нахождения единоличного исполнительного органа Банка.

10.12. В случаях, не предусмотренных настоящим Положением, доступ к информации по обсуждаемым на заседании Совета директоров Банка вопросам может быть представлен только по разрешению Председателя Совета директоров Банка или лица, его замещающего.

11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

11.1. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка может выплачиваться вознаграждение.

11.2. Размеры вознаграждения за исполнение функций членов Совета директоров Банка устанавливаются ежегодно решением годового Общего собрания акционеров.

11.3. Совет директоров Банка для утверждения Общим собранием акционеров Банка определяет размер вознаграждения членов Совета директоров исходя из размера среднемесячной заработной платы работников Банка, сложившейся за календарный год, предшествующий году проведения годового Общего собрания акционеров.

Общий размер средств, направленных на выплату вознаграждения Совета директоров Банка (с учетом расходов по уплате налогов и взносов, возникающих в связи с выплатой указанного вознаграждения в соответствии с законодательством РФ), не должен

составлять более десяти процентов от размер полученной Банком прибыли, подлежащей распределению по итогам завершенного финансового года.

11.4. Размер вознаграждения каждому члену Совета директоров Банка определяется решением Совета директоров Банка. Совет директоров может принять решение не выплачивать вознаграждение отдельным членам Совета директоров Банка.

11.5. Вознаграждение выплачивается ежегодно в течение месяца с даты проведения Общего годового собрания акционеров Банка.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

В случае ненадлежащего исполнения членами Совета директоров своих обязанностей, установленных внутренними документами Банка, определяются следующие меры воздействия к ним:

- по решению общего собрания акционеров досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров;
- по решению Совета директоров недопустимость выдвижения кандидатуры таких лиц для избрания в Совет в дальнейшем.

12.2. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены Федеральными законами.

За причинение по вине членов Совета директоров Банка убытков Банку дополнительно к членам Совета Директоров могут быть применены меры в виде:

- снижения вознаграждения, связанного с исполнением функций члена Совета директоров;
- досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

12.3. В случае, если в соответствии с положениями настоящего раздела ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

12.4. Члены Совета директоров несут ответственность за неправомерное использование и разглашение ставшей им известной конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иной информации, составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайну.

12.5. Члены Совета директоров могут быть привлечены к уголовной и гражданско-правовой ответственности в случае противоправных действий и нарушений ими обязанностей в интересах Банка и несоблюдении критерий разумности и недобросовестности.

12.6. Члены Совета директоров не имеют права учреждать или входить в совет директоров конкурирующих с Банком финансовых структур.

13. ВНЕСЕНИЕ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ

13.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка и вступает в силу с момента подписания соответствующего протокола Общего собрания акционеров.

13.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка.

13.3. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

13.4. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ним, эти пункты утрачивают силу, а настоящее Положение применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации или Уставу Банка.