

УТВЕРЖДЕНО
Решением общего собрания
акционеров АО «Тексбанк»
Протокол № 01/19/ГОСА
от 14 июня 2019года

П О Л О Ж Е Н И Е
о Совете директоров
Акционерного общества
Тексбанк
(АО «Тексбанк»)

г. Черкесск
2019 год

Содержание

1. Общие положения.
2. Порядок избрания членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий.
3. Основные цели и задачи Совета директоров Банка.
4. Компетенция Совета директоров Банка.
5. Права и обязанности членов Совета директоров Банка.
6. Ответственность членов Совета директоров Банка.
7. Председатель Совета директоров Банка, его заместитель, секретарь.
8. Заседания Совета директоров Банка, принятие решений Совета директоров Банка:
 - 8.1. Порядок созыва заседаний Совета директоров Банка;
 - 8.2. Порядок проведения заседаний Совета директоров Банка;
 - 8.3. Порядок принятия решений Совета директоров Банка;
 - 8.4. Протокол заседаний Совета директоров Банка.
9. Выплата вознаграждений и компенсация расходов членам Совета директоров Банка
10. Заключительные положения.

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение о Совете директоров Акционерного общества Тексбанк (АО «Тексбанк») (далее по тексту – «Банк») разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- 1.2. Положение определяет цели, задачи, компетенцию Совета директоров Банка, права и обязанности членов Совета директоров, ответственность членов Совета директоров, порядок избрания и проведения заседаний Совета директоров Банка.
- 1.3. Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка. Руководствуется законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров Банка, настоящим Положением.
- 1.4. Решения общего собрания акционеров Банка, принятые в рамках его компетенции, являются для Совета директоров Банка обязательными.
- 1.5. Решения Совета директоров банка принятые в рамках его компетенции, обязательны для исполнения Председателем Правления Банка, Правлением Банка.

2. Порядок избрания членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий.

- 2.1. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров, но должен быть нечетным и не может быть менее, чем пять членов. Предложения по данному вопросу вносятся на рассмотрение общего собрания акционеров Советом директоров Банка.
- 2.2. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Уставом, и настоящим Положением, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если Годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Годового общего собрания акционеров.
 - 2.2.1. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. 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.
 - 2.2.2. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
 - 2.2.3. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Два) процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (Тридцать) календарных дней после окончания финансового года.
 - 2.2.4. В предложении о выдвижении кандидатов (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются сведения о кандидате, предоставленные им, согласно требованиям нормативных актов Банка России и действующего законодательства.
 - 2.2.5. - фамилия, имя, отчество каждого предлагаемого кандидата;
 - 2.2.6. - возраст;
 - 2.2.7. - образование, в том числе повышение квалификации (наименование учебного заведения, дата окончания, специальность);
 - 2.2.8. - сведения о занимаемых кандидатом за последние 5 лет должностях;
 - 2.2.9. - должности, занимаемые на момент выдвижения;

- 2.2.10. - сведения о членстве в советах директоров, иных органах управления в других юридических лицах;
- 2.2.11. - перечень юридических лиц, участником которых является кандидат, с указанием принадлежащих ему долей, акций, паев в уставном (складочном) капитале этих юридических лиц;
- 2.2.12. - перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом с указанием основания аффилированности;
- 2.2.13. - наличие в отношении кандидата вступившего в силу судебного решения, установившего факт совершения неправомерных действий при банкротстве, а также причинения убытков какой-либо кредитной организации;
- 2.2.14. - применение наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью;
- 2.2.15. - указание на то, выдвигается ли кандидат в качестве независимого члена.
- 2.2.16. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка к ним прилагаются письменное согласие кандидатов баллотироваться в Совет директоров Банка, письменное согласие кандидатов на обработку их персональных данных.
- 2.3. Если в одной заявке указано число кандидатов большее, чем определенный в Уставе или в решении последнего Годового общего собрания акционеров количественный состав Совета директоров, то Совет директоров рассматривает только то число кандидатов, которое соответствует количественному составу Совета директоров, определенному в Уставе или в решении последнего годового Общего собрания акционеров Банка. В этом случае учитываются первые по списку кандидаты.
- 2.4. Предложения о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка могут быть внесены путем:
 - ✓ направления почтовой связью.
 - ✓ вручения под роспись Председателю Правления, Председателю Совета директоров Банка, или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку.
- 2.4.1. Если предложение о выдвижении кандидатов в Совет директоров направлено почтовой связью, датой внесения такого предложения является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату отправки почтового отправления, а если указанное предложение вручено под роспись – дата вручения.
- 2.5. В заявке указываются:
 - Имя каждого предлагаемого кандидата и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом или настоящим Положением;
 - Ф.И.О. (наименование) акционера (акционеров), выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих ему (им) акций.
- 2.5.1. Заявка подписывается акционером или его доверенным лицом.
- 2.5.2. Если предложение подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность (копия доверенности, заверенная нотариально).
- 2.5.3. Если инициатива исходит от акционера – юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность, или ее копия, заверенная нотариально.
- 2.6. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров выдвинутых кандидатов или об отказе во включении.
- 2.6.1. Если один и тот же кандидат назван в нескольких заявках, то не происходит суммирование голосующих акций, принадлежащих акционерам, подписавшим различные заявки. Для включения кандидата в список кандидатур для голосования на Общем собрании акционеров необходимо, чтобы хотя бы одна заявка с его кандидатурой была подписана акционерами, владеющими необходимым числом голосующих акций Банка.
- 2.7. Если кандидат неоднократно назван в одной или указан в нескольких заявках, он считается выдвинутым на одно место в Совет директоров и вносится в Список

кандидатур для голосования только один раз. При включении кандидата в Список кандидатур для голосования, кандидатом заполняется Анкета по форме, предложенной Банком России. Решение об отказе во включении кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

- 2.8. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении кандидата в список для голосования по выборам в Совет директоров Банка направляется акционеру, внесшему предложение, не позднее трех дней с даты его принятия.
- 2.9. Кандидат вправе в любое время снять свою кандидатуру, известив об этом письменно Совет директоров Банка.
- 2.10. В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Совета директоров, Совет директоров вправе включать кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.
- 2.11. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.
- 2.12. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.
- 2.13. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.
- 2.14. Члены Совета директоров не могут входить в Счетную комиссию.
- 2.15. Члены Совета директоров не могут одновременно являться членами Ревизионной комиссии Банка.

• Лица, избираемые в члены Совета директоров, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к членам Совета директоров кредитной организации, в соответствии с Федеральными законами Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- наличие высшего юридического или экономического образования;
- отсутствие судимости;
- иметь опыт работы на руководящей должности не менее двух лет;

В состав Совета директоров не могут быть избраны лица по следующим основаниям:

- ✓ несоответствие деловой репутации кандидатов на должность члена Совета директоров, квалификационным требованиям установленными Федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- ✓ Наличие судимости за совершение преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

Под деловой репутацией понимается оценка профессиональных и иных качеств лица, позволяющих ему занимать соответствующую должность в органах управления Банка.

- 2.16. Член Совета директоров имеет право являться членом совета директоров не более чем в трёх сторонних предприятиях /организациях.
- 2.17. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка.

3. Основные цели и задачи Совета директоров Банка

3.1. Совет директоров определяет стратегическое развитие Банка, обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

3.2. Основными целями Совета директоров Банка являются:

- 3.2.1. Повышение капитализации Банка, расширение его рыночных позиций, достижение и сохранение конкурентоспособности Банка;
- 3.2.2. Сохранение устойчивого финансового положения, увеличения доходов, прибыльности Банка;
- 3.2.3. Создание новых банковских продуктов, позволяющих более полно удовлетворить потребности и нужды клиентов Банка.

3.3. Для реализации этих целей Совет директоров Банка в пределах своей компетенции решает следующие задачи:

- 3.3.1. Определение перспективных и приоритетных направлений деятельности Банка;
- 3.3.2. Разработка стратегической и общей экономической политики Банка, контроль за ее реализацией;

- 3.3.3. Выявление неиспользованных резервов повышения доходности Банка, путем оценки устойчивости финансового положения Банка, финансовых результатов Банка;
- 3.3.4. Организация исполнения решений общего собрания акционеров Банка;
- 3.3.5. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов, должностных лиц и службы внутреннего аудита;
- 3.3.6. Формирование эффективной организационной структуры и системы управления Банком;
- 3.3.7. Оценка банковских рисков, влияющих на деятельность Банка;
- 3.3.8. Утверждение планов и бюджетов Банка;
- 3.3.9. Определение подходов к осуществлению инвестиций и участию в иных организациях;
- 3.3.10. Проведение оценки результатов деятельности Банка и его органов;
- 3.3.11. Определение условий выплаты дивидендов;
- 3.3.12. Определение критериев формирования управленческого персонала;
- 3.3.13. Разработка систем, методов мотивации и стимулирования исполнительных органов и персонала;
- 3.3.14. Организация работы по управлению банковскими рисками, осуществлению контроля, в том числе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 3.3.15. Обеспечение реализации и защиты прав акционеров Банка, содействие разрешению корпоративных конфликтов;
- 3.3.16. Обеспечение раскрытия полной, точной и объективной информации о Банке;
- 3.3.17. Обеспечение соблюдения принципов корпоративного управления;
- 3.3.18. Обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля.
- 3.3.19. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля.

4. Компетенция Совета директоров

- 4.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
 - 4.1.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 4.1.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - 4.1.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 4.1.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
 - 4.1.5. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - 4.1.6. Принятие решений о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - 4.1.7. Принятие решений об утверждении кандидатур для назначения на должности Председателя Правления, его заместителей, главных бухгалтеров, заместителей главного бухгалтера банка, директоров, главных бухгалтеров, заместителей главного бухгалтера филиала Банка.
 - 4.1.8. Принятие решений о назначении согласованных Банком России кандидатур на должности Председателя Правления, его заместителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, директоров, главных бухгалтеров, заместителей главного бухгалтера филиала Банка и досрочном прекращении их полномочий.
 - 4.1.9. Определение количественного состава Правления Банка. Принятие решений об утверждении кандидатур для избрания в члены Правления Банка и досрочном прекращении их полномочий.
 - 4.1.10. Вынесение рекомендаций Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

- 4.1.11. Вынесение рекомендаций Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 4.1.12. Использование резервного фонда и иных фондов Банка, утверждение положений о них;
- 4.1.13. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 4.1.14. Создание /открытие обособленных подразделений Банка (филиалов, представительств), принятие решений об их закрытии.
- 4.1.15. Принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка предусмотренных нормативными актами Банка России).
- 4.1.16. Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 4.1.17. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
Принятие решения о передаче ведения и хранения реестра акционеров Банка специализированному регистратору или утверждению регистратора Банка
- 4.1.18. Предварительное рассмотрение вопросов, которые выносятся на обсуждение Общего собрания акционеров;
- 4.1.19. Предложение кандидатуры аудитора Банка для последующего утверждения его Общим собранием акционеров. Определение размера оплаты услуг аудитора;
- 4.1.20. Решение вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка, по созданию и функционированию службы внутреннего аудита в Банке; утверждение Положения о службе внутреннего аудита Банка;
- 4.1.21. Утверждение плана работы службы внутреннего аудита Банка. Рассмотрение не реже одного раза в полгода отчета службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок за полугодие и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.
- 4.1.22. Утверждение проспектов эмиссии ценных бумаг, размещаемых Банком, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг.
- 4.1.23. Не реже одного раза в год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделения осуществляющего мониторинг системы оплаты труда, в том числе выплат крупных вознаграждений в соответствии с системой оплаты труда и независимые оценки аудиторами, системы оплаты труда;
- 4.1.24. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе контроля за реализацией общей стратегии Банка, контроля за рисками, эффективностью кредитной политики, управлением активами, исполнением бюджета, соблюдением имиджа и деловой репутации Банка, выполнение требований закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 4.1.25. Предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 4.1.26. Принятие решений по вопросам, переданным Совету директоров Общим собранием акционеров Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 4.1.27. Принятие решений о создании фондов в соответствии с действующим законодательством;
- 4.1.28. Принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и (или) признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности;
- 4.1.29. Утверждение организационной структуры Банка;
- 4.1.29. Утверждение положения по оплате труда, компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, и иным работникам не реже одного раза в год, пересматриваются при изменении стратегии банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков;
- 4.1.30. Утверждение размера фонда оплаты труда Банка.

- 4.1.31 Утверждение кредитной политики, политик (положений) управления рисками присущих деятельности банка и капиталом в том числе обеспечение достаточности капитала и ликвидности;
- 4.1.32 Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, сделки или нескольких взаимосвязанных сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого превышает лимит, установленный отдельным решением Совета директоров по видам сделок;
- 4.1.33 Утверждение кандидатуры для назначения на должность Руководителя службы внутреннего аудита и освобождения от должности.
- 4.1.34 Принятие решения о проведении кредитных операций в случаях, предусмотренных Кредитной политикой Банка;
- 4.1.35 Принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях не являющимися объединениями коммерческих организаций;
- 4.1.36 Иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.
- 4.2 Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.
- 4.3 Совет директоров вправе принимать решения по другим вопросам деятельности Банка, в том числе устанавливать требования по определенным направлениям деятельности Банка, лимиты, ограничения и др., которые являются обязательными для исполнительных органов и работников Банка.
- 4.4 В целях обеспечения эффективного выполнения Советом директоров Банка функций, по всем наиболее существенным направлениям деятельности Банка, в том числе его функций по минимизации банковских рисков и предотвращения условий возникновения конфликта интересов, а также с учетом масштабов и характера деятельности Банка, осуществляется распределение полномочий между членами Совета директоров Банка (с образованием в составе Совета директоров Банка отдельных комитетов, при избрании более десяти членов Совета директоров Банка).
- Совет директоров вправе распределить между членами Совета директоров обязанности по контролю исполнения решений принятыми Советом директоров исполнительными органами Банка.
- Совет директоров не вправе принимать решения, обязательные для исполнительных органов управления, если эти решения не соответствуют законодательству Российской Федерации, и Уставу.
- 4.5 Члены Совета директоров Банка, курирующие закрепленные за ними вопросы и направления деятельности Банка, несут ответственность за подготовку всесторонней информации по данным вопросам для рассмотрения на заседаниях Совета директоров, определение наиболее рациональных и эффективных путей их решения, подготовку заключений, предложений конкретных вариантов решений по ним.
- 4.6 Совет директоров ежегодно, в рамках годового отчета, отчитывается о своей деятельности перед Общим собранием акционеров, дает самооценку работе Совета директоров. Решения Общего собрания акционеров Банка являются обязательными для членов Совета директоров.
- 4.7 К компетенции Совета директоров относятся:
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации (аудитора), проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- принятие участия в системе управления банковскими рисками:
 - утверждение внутренних положений о рисках, по направлениям;
 - получение информации (ежеквартально) от Правления Банка о результатах управления рисками;
 - не реже одного раза в полугодие рассмотрение на заседаниях Совета результатов деятельности службы внутреннего аудита (управления внутреннего аудита);
 - утверждение предельно допустимых уровней рисков по направлениям;
 - ✓ в области предотвращения конфликта интересов контроль за качеством ведения информации об аффилированных лицах – получении отчетов обо всех сделках со связанными с банком лицами и льготных сделках;

4.8. Члены Совета директоров при осуществлении своих полномочий:

- ✓ не должны принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами Члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и клиентов;
- ✓ должны анализировать для выполнения своих функций в Совете директоров банка необходимую информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка, а также возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- ✓ должны анализировать акты проверок Банка (филиалов) и (или) информации о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка, которые направляются исполнительными органами в течение 3-х дней после окончания проверки.

5 Права и обязанности членов Совета директоров Банка

5.1 Член Совета директоров имеет право:

- 5.1.1. Получать от исполнительных органов Банка, его подразделений, обособленных подразделений, счетной и Ревизионной комиссии любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров Банка;
- 5.1.2. Знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и иными документами и материалами, в том числе с аудиторскими заключениями, решениями Правления Банка, а также запрашивать иную информацию, относящуюся к деятельности Банка;
- 5.1.3. Предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров, обсуждать на заседаниях, вопросы, относящиеся к деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по рассматриваемым вопросам;
- 5.1.4. Требовать внесения в протоколы заседаний Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
- 5.1.5. Члены Совета директоров имеют также другие права в соответствии с действующим Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

5.2 Член Совета директоров Банка обязан:

- 5.2.1. Добросовестно выполнять возложенные на него обязанности в интересах Банка;
- 5.2.2. Действовать в пределах своих прав и обязанностей в соответствии с целями и задачами Совета директоров Банка;
- 5.2.3. Лично принимать участие в заседаниях Совета директоров Банка;
- 5.2.4. Требовать созыва заседания Совета директоров Банка, для обсуждения какого-либо вопроса, если вопрос нуждается в оперативном решении в интересах Банка;
- 5.2.5. Участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по повестке дня;
- 5.2.6. Доводить до сведения Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию о предполагаемых сделках, в совершении, которых он может быть признан заинтересованным лицом, в том числе:

- О юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом 20 (двадцати) и более процентами голосующих акций (долей, паев).

- О юридических лицах, в органах управления, которых он занимает должности;
 - Об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом.
- 5.2.7. Информировать Совет директоров Банка о своем намерении принять участие в уставном капитале Банка или в работе органов управления конкурентов;
- 5.2.8. Раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка. Уведомлять о намерении совершить сделки с ценными бумагами Банка.
- 5.2.9. Своевременно сообщать Банку в письменной форме об изменениях паспортных данных для внесения изменений в список аффилированных лиц;
- 5.2.10. Исполнять поручения Совета директоров Банка, обеспечивать выполнение решений, принятых Советом директоров и общим собранием акционеров Банка;
- 5.2.11. Не разглашать и не использовать в личных целях или в интересах третьих лиц ставшую или известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, инсайдерскую информацию, а также сведения, составляющие коммерческую тайну Банка.

6. Ответственность членов Совета директоров Банка.

- 6.1. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, не несут ответственность за последствия данного решения.
- 6.2. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за ущерб, причиненный акционерам Банка и кредиторам Банка, в случае сообщения ими конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке иным лицам, не имеющим доступ к такой информации, или использования ее в своих интересах или в интересах других лиц.
- 6.3. 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 ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 6.4. Банк или Участник Банка вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 9.1. настоящего раздела.
- 6.5. При нарушении членами Совета директоров Банка требований, установленных настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка и предъявляемых к деятельности членов Совета директоров Банка, возможна:
- инициализация процесса досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка по решению Общего собрания акционеров Банка (акционера);
 - недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров Банка.

7. Председатель Совета директоров Банка, его заместитель, секретарь.

- 7.1. Председатель Совета директоров, его заместитель избираются членами Совета директоров из их числа. Избрание Председателя Совета директоров, его заместителя осуществляется открытым голосованием большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.
- 7.2. Председатель Совета директоров, его заместитель должны быть принципиальны, привержены интересам Банка, пользоваться безусловным доверием акционеров и членов Совета директоров Банка.
- 7.3. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.
- 7.4. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров и его заместителя.

7.5. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка (по любым основаниям) его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка. В случае отсутствия и заместителя Председателя Совета, функции Председателя осуществляет один из членов Совета директоров по решению, принятому большинством голосов от общего количества присутствующих на заседании членов Совета директоров Банка.

7.6. Председатель Совета директоров Банка, осуществляет общее руководство организацией работы Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка:

- ✓ Обеспечивает эффективную организацию работы Совета директоров Банка и взаимодействие его с иными органами Банка;
- ✓ Поддерживает постоянные контакты с подразделениями Банка и должностными лицами, с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров Банка решений, обеспечения эффективного взаимодействия этих органов и должностных лиц между собой и третьими лицами;
- ✓ Обеспечивает успешное решение Советом директоров Банка его задач;
- ✓ Организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня;
- ✓ Созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них;
- ✓ Определяет форму проведения заседаний;
- ✓ Отвечает за формирование повестки дня заседаний Совета директоров Банка;
- ✓ Организует на заседаниях ведение протоколов;
- ✓ Принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня;
- ✓ Обеспечивает возможность всем членам Совета директоров высказать свою точку зрения по обсуждаемым вопросам, способствует поиску согласованного решения членами Совета директоров в интересах Банка;
- ✓ Подписывает письма и иные документы, исходящие из Совета директоров Банка, в том числе заверяет выписки из протоколов заседаний Совета директоров Банка;
- ✓ Подписывает от имени Банка договор с Председателем Правления Банка;
- ✓ Председательствует на общих собраниях акционеров Банка;
- ✓ Несет персональную ответственность перед общим собранием акционеров Банка за организацию деятельности Совета директоров Банка.

7.7. Секретарь Совета директоров назначается на заседании Совета директоров Банка, по представлению Председателя Правления Банка.

8. Заседания Совета директоров Банка, принятие решений Совета директоров Банка.

8.1. Порядок созыва заседаний Совета директоров Банка.

8.1.1. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

8.1.2. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации (аудитора) Банка или исполнительных органов Банка.

8.1.3. Уведомление о созыве заседания Совета директоров Банка должно содержать:

1. повестку дня заседания Совета директоров Банка;
2. указание на инициатора проведения заседания, если заседание Совета директоров Банка проводится не по инициативе Председателя Совета директоров Банка;
3. материалы, необходимые для рассмотрения вопросов повестки дня.

8.1.4. Уведомление о проведении заседания вместе с прилагаемыми материалами направляются каждому члену Совета директоров Банка не менее чем за два рабочих дня до проведения заседания, за исключением отдельных случаев, требующих оперативного решения.

8.2. Порядок проведения заседания Совета директоров

- 8.2.1. По решению Председателя Совета директоров Банка, заседания могут проводиться, как в очной, так и в заочной форме.
- 8.2.2. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.
- 8.2.3. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества составляющего кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.
- 8.2.4. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.
- 8.2.5. На заседания Совета директоров могут приглашаться члены Правления, Ревизионной комиссии Банка, а также другие лица по предложению Председателя Совета директоров Банка или Председателя Правления Банка.

8.3. Порядок принятия решений Совета директоров Банка.

- 8.3.1. Все решения принимаются Советом директоров большинством голосов от числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании, за исключением случаев, когда Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка предусмотрен иной порядок принятия решения.
- 8.3.2. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, а также по другим вопросам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.
- 8.3.3. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в случаях предусмотренных главами X.XI Федерального закона «Об акционерных обществах», предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, принимается Советом директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.
- 8.3.4. В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о согласии на совершение и последующее одобрение крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров Банка. Решение Совета директоров по данному вопросу должно содержать сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 8.3.5. Все сделки, в случаях, предусмотренных ст. 81 Федерального Закона «Об акционерных обществах», требуют получение согласия на совершение или последующее одобрение Совета директоров за исключением сделок, согласие на совершение и последующее одобрение которых отнесено ст. 83 Федерального Закона «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 8.3.6. Решение о согласии на совершение таких сделок принимается до их совершения большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в ее совершении.
- 8.3.7. В случае, если количество незаинтересованных членов Совета директоров Банка составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, согласие на проведение или последующее одобрение сделки принимается решением Общего собрания акционеров, принятым в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 8.3.8. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.
- 8.3.9. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров не допускается.

- 8.3.10. При принятии Советом директоров решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров, право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Банка.
- 8.3.11. Решения Совета директоров действуют непосредственно, а в случае необходимости реализуются путем издания приказов и распоряжений Председателя Правления Банка.

8.4. Протоколы заседаний Совета директоров Банка.

- 8.4.1. На заседаниях Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения секретарем заседания Совета директоров Банка.
- 8.4.2. В протоколе заседания указывается:
1. место и время его проведения, а также форма проведения;
 2. лица, присутствующие на заседании Совета директоров Банка;
 3. повестка дня заседания;
 4. вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
 5. принятые решения.
- 8.4.3. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка (либо в его отсутствие лицом, председательствующим на данном заседании), который несет ответственность за правильность составления протокола и секретарем заседания Совета директоров Банка (в отсутствие его иным лицом, назначенным исполнительными органами Банка).
- 8.4.4. Банк обеспечивает доступ к протоколам Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном Законом.
- 8.4.5. Банк обязан хранить протоколы заседания Совета директоров Банка по месту своего нахождения.

9. Выплата вознаграждения и компенсация расходов членам Совета директоров Банка.

- 9.1. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей Банк выплачивает вознаграждения и компенсирует расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Выплата вознаграждения и компенсаций производится в денежной форме, путем зачисления на СКС.
- 9.2. Вознаграждение членов Совета директоров состоит из следующих видов:
1. Базовая (постоянная) часть вознаграждения;
 2. Переменная (премиальная) часть :
 - за работу в комитетах (подкомитетах);
 - за показатель чистой прибыли Банка по итогам финансового года.
 3. Дополнительное вознаграждение: председательство в Совете директоров Банка.
- 9.2.1. Базовая (постоянная) часть вознаграждения ежемесячно выплачивается Председателю Совета директоров Банка в период исполнения им своих обязанностей в размере 1.8 оклада Председателя Правления Банка.
- 9.2.2. Базовая (постоянная) часть вознаграждения за персональное участие в заседании Совета директоров Банка (независимо от формы его проведения) члену Совета директоров Банка выплачивается в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей, за исключением члена Совета директоров одновременно являющимся сотрудником Банка.
- 9.2.3. Лицу, председательствующему на заседании Совета директоров Банка выплачивается дополнительное вознаграждение в размере 150% (Сто пятьдесят) процентов от вознаграждения члена Совета директоров за персональное участие в заседании Совета директоров Банка-15 тыс. рублей.
- 9.2.4. За работу в комитетах (подкомитетах) члену Совета директоров Банка выплачивается вознаграждение в размере 50 % (Пятьдесят) процентов от вознаграждения члена Совета директоров за персональное участие в заседании Совета директоров Банка-5000 рублей.
- 9.2.5. Начисление за участие в заседании Совета директоров Банка производится на основании служебной записки секретаря Совета директоров, завизированной Председателем Совета директоров Банка, составленной в произвольной форме на имя Председателя Правления

Банка, с указанием количества заседаний и членов Совета директоров, участвующих в них.

9.2.6. Вопрос о выплате премиальной части вознаграждения рассматривается на годовом общем собрании акционеров в составе вопроса о распределении прибыли и убытков по итогам финансового года. Размер выплат премиального вознаграждения зависит от конкретного участия члена Совета директоров в деятельности Банка, персонального вклада в достижение целей развития Банка, а также с учетом занимаемой должности в Совете директоров и дополнительными обязанностями, возложенными на члена Совета директоров.

9.3. При досрочном прекращении полномочий Председателя Совета директоров, члена Совета директоров вознаграждение выплачивается пропорционально фактическому сроку исполнения обязанностей или фактическому сроку его полномочий.

9.4. Ограничения на выплату вознаграждения:

9.4.1. Размер вознаграждения не выплачивается, если член Совета директоров не принимал участия в заседании Совета директоров /либо не принимал участие более чем в 50% состоявшихся (с момента избрания до момента прекращения полномочий) заседаний.

9.5. Выплата компенсаций членам Совета директоров Банка:

9.5.1. Члену Совета директоров компенсируются фактически понесенные им расходы в период исполнения ими функций, связанных с участием в заседаниях Совета директоров Банка.

К ним относятся:

- Возмещение расходов на проезд к месту назначения и обратно (с учетом оплаты услуг по оформлению проездных документов, в том числе комиссионных и страховых сборов) в размере фактических расходов, подтвержденных проездными документами, но не выше стоимости проезда:
 - ✓ воздушным транспортом – по тарифу бизнес-класса;
 - ✓ железнодорожным транспортом – в вагоне повышенной комфортности бизнес-класса (СВ);
 - ✓ морским или речным транспортом – по тарифам установленным перевозчиком, но не выше стоимости проезда в каюте «люкс» с комплексным обслуживанием пассажиров;
 - ✓ автомобильным транспортом - трансфер от находящегося в населенном пункте, в котором проводится заседание или ближайшего к такому населенному пункту аэропорта(ж/д вокзала, морского или речного порта) до места заседания;
- Возмещение расходов по найму жилья, в размере фактически понесенных расходов, на основании документов подтверждающих расходы, а в случае отсутствия таковых не более 2500 рублей в сутки.
- Выплата суточных, в размере, установленном для сотрудника Банка (Председателя Правления Банка).
- Расходы, связанные с деятельностью: услуги почты, курьерские услуги, услуги сотовой связи.

9.5.2. Председателю Совета директоров Банк компенсирует расходы сотовой связи в размере 5 000 (Пять тысяч) рублей в месяц.

9.5.3. Председателю Совета директоров Банк компенсирует представительские расходы на проведение деловых встреч.

9.5.4. Право на компенсацию расходов, связанных с выполнением обязанностей члена Совета директоров имеют все члены Совета директоров Банка.

9.6. В целях компенсации произведенных расходов член Совета директоров направляет в бухгалтерию Банка заявление с приложением оригиналов документов, подтверждающих расходы. Выплата компенсаций производится в течение 5 рабочих дней с момента предоставления документов.

9.7. Член Совета директоров вправе отказаться от выплаты вознаграждения или компенсации ему расходов на основании письменного заявления, направляемого в Банк.

9.8. Вознаграждения являются объектом бухучета и налогообложения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. Заключительные положения.

10.1 Настоящее положение вступает в силу с момента утверждения его общим собранием акционеров Банка и является обязательным для исполнения всеми исполнительными органами Банка, в том числе является основанием для начисления и выплаты вознаграждений и компенсаций, за исключением выплаты премиальной части вознаграждения, указанной в п.9.2.6.настоящего положения.

10.2. Решение об утверждении положения, а также о внесении изменений и дополнений принимается большинством голосов акционеров, принимающих участие в собрании акционеров Банка.

10.3. В случае если в результате изменения законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи положения вступают в противоречие с ними, члены Совета директоров Банка руководствуется действующими законодательными и иными нормативными актами Российской Федерации до момента внесения изменений с настоящее Положение.