

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РАЗВИТИЯ»**

ИНФОРМАЦИЯ (МАТЕРИАЛЫ),

**предоставляемая лицам, включенным в список лиц, имеющих право на участие во
внеочередном общем собрании акционеров открытого акционерного общества
«Региональный банк развития»**

20 ноября 2014года

при подготовке к проведению внеочередного общего собрания акционеров

***Проект Положения о Совете директоров публичного акционерного общества
«Региональный банк развития» в новой редакции***

Уфа, 2014 год

Публичное акционерное общество «Региональный банк развития»

УТВЕРЖДЕНО

Внеочередным общим собранием акционеров
публичного акционерного общества
«Региональный банк развития»
Протокол № ____ от «__» _____ 2014 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Совете директоров
публичного акционерного общества
«Региональный банк развития»

Уфа, 2014

Оглавление:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	4
3. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ПОРЯДКУ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	6
4. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	9
4.1. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	9
4.2. ПРАВА ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	10
5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	10
6. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	11
7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ.....	13
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	15
9. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ.....	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение «О Совете директоров публичного акционерного общества «Региональный банк развития» (далее Положение) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом публичного акционерного общества «Региональный банк развития» (далее Устав) определяет компетенцию Совета директоров, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров публичного акционерного общества «Региональный банк развития» (далее Банк), а также порядок принятия им решений, права и обязанности членов Совета директоров и иные вопросы, связанные с деятельностью Совета директоров Банка.

1.2. Совет директоров Банка является органом управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

1.3. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

1.4. Совет директоров Банка действует в пределах своей компетенции, руководствуется законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка, утверждаемыми в установленном в Банке порядке.

1.5. Термины и определения, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:

«Совет директоров» - коллегиальный орган управления Банка, образуемый общим собранием акционеров из физических лиц, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной федеральными законами и Уставом Банка;

«аффилированные лица» - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность;

«независимый член Совета директоров (независимый директор)» - член Совета директоров Банка, не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, в том числе его управляющим, членом коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должности в органах управления управляющей организации;

- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в

указанных органах управления Банка, управляющей организации Банка либо являющимися управляющим Банка;

- аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров Банка;

а также лицом, отвечающим критериям, установленным письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

«незаинтересованный член Совета директоров (незаинтересованный директор)» - член Совета директоров, не заинтересованный в совершении Банком сделки;

«исполнительный член Совета директоров (исполнительный директор)» — член Совета директоров, занимающий также определенную должность в Банке, а именно должность Председателя Правления, члена Правления, сотрудника Банка, не являющегося членом Правления. Исполнительный директор не является независимым;

«неисполнительный член Совета директоров (неисполнительный директор)» — член Совета директоров, который не совмещает работу в Совете директоров с работой на какой-либо иной должности в Банке;

«должностные лица» - лица, осуществляющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке;

«работник, служащий, сотрудник» — лицо, состоящее с Банком в трудовых отношениях;

«кворум для проведения заседания Совета директоров» — минимально допустимое число членов Совета директоров, имеющих право голоса, при участии в заседании (предоставлении письменного мнения) которых Совет директоров правомочен рассматривать и принимать решения по вопросам своей компетенции;

«заочное голосование» - способ принятия решения, при котором производится опрос членов Совета директоров с использованием бюллетеней для голосования без их совместного присутствия;

«конфиденциальность» - сохранение в тайне от третьих лиц информации о Банке и его деятельности;

«лояльность» - отношение члена Совета директоров к Банку, при котором член Совета директоров воздерживается от использования своего положения в Банке в интересах иных лиц.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

2.1. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе обеспечение общего руководства по разработке и утверждению бизнес-планов Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

6) одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, осуществляемого посредством открытой подписки, с учетом ограничений, изложенных в п. 8.5. Устава Банка;

8) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, решение о размещении которых отнесено к компетенции Совета директоров в случаях предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11) образование исполнительных органов Банка (назначение Председателя Правления Банка и членов Правления Банка) и досрочное прекращение их полномочий, установление должностного оклада единоличному исполнительному органу управления Банка (Председателю Правления Банка);

12) рекомендации по размеру выплачиваемых ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

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

14) использование резервного и иных фондов Банка;

15) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих порядок начисления и выплаты дивидендов, деятельность Службы внутреннего аудита, филиалов и представительств и иных внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых Федеральным законом "Об акционерных обществах" отнесено к компетенции общего собрания акционеров и Уставом Банка отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;

16) утверждение Решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг, Проспектов ценных бумаг, Отчетов об итогах выпусков ценных бумаг Банка

17) создание филиалов, открытие представительств Банка, а также их закрытие;

18) внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и прекращением их деятельности;

19) предварительное утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка за финансовый год (не позднее 30 дней до даты проведения общего собрания акционеров);

20) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора;

21) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением решения вопросов об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

22) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

23) вопросы, связанные с внутренним контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:

- создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;
- утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- регулярное рассмотрение вопросов эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации и функционирования системы внутреннего контроля и мер по ее совершенствованию;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, в случаях, установленных внутренними документами Банка, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, внешним аудитором;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, внешним аудитором и надзорных органов;

- своевременная оценка соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- 24) утверждение стратегии и политики в области управления банковскими рисками;

- 25) установление (утверждение) приемлемого совокупного уровня (лимита) риска;

- 26) оценка деятельности исполнительных органов Банка по реализации стратегии развития Банка и соблюдению политики управления банковскими рисками; осуществление контроля за уровнем принимаемых Банком рисков;

- 27) установление лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

- 28) 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 наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- 29) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- 30) 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, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- 31) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

- 32) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

- 33) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка,

квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

34) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

2.2. Совет директоров вправе принимать решения и по другим вопросам деятельности Банка, если они не отнесены к компетенции общего собрания акционеров Банка.

2.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

3. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ПОРЯДКУ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

3.1. Банком установлены требования к порядку осуществления членами Совета директоров Банка своих полномочий:

- в своей деятельности члены Совета директоров Банка должны руководствоваться целями и интересами Банка;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами членов Совета директоров Банка, интересами акционеров, интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров Банка информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров Банка, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита, внешнего аудитора, Службы внутреннего контроля, Службы анализа и контроля за рисками Банка;
- анализировать акты проверок Банка (его филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров Банка в срок не позднее 15 рабочих дней с даты ознакомления с актом проверки, в том числе с промежуточным актом проверки, актом проверки по отдельным вопросам (или со дня получения утвержденного акта проверки выполнения Банком нормативов обязательных резервов);
- взаимодействовать со служащими Банка, контрагентами, внешними аудиторами и иными лицами в целях проверки достоверности представляемой исполнительными органами информации, обоснованности подходов исполнительных органов к оценке результатов текущей деятельности Банка и соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами Правления Банка, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором,

принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами в целях выполнения своих функций;

- утверждать план финансового оздоровления Банка, а также осуществлять меры по финансовому оздоровлению Банка;

- осуществлять своевременное рассмотрение оценок системы внутреннего контроля, сделанных надзорными органами, Председателем Правления и Правлением Банка, внешними аудиторами;

- осуществлять мероприятия, обеспечивающие оперативное выполнение Председателем Правления и Правлением Банка рекомендаций и замечаний, высказанных внешними аудиторами и надзорными органами по поводу недостатков системы внутреннего контроля;

- осуществлять периодическую проверку адекватности стратегии Банка и установленных на принятые риски лимитов.

3.2. С целью своевременного внесения корректив в планы и методы работы Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, укрепления доверия акционеров Совет директоров Банка ежегодно оценивает состояние корпоративного управления на основании следующих критериев:

3.2.1. Распределение полномочий между органами управления Банка:

- отсутствие (наличие) в течение года нарушений компетенции в деятельности органов управления Банка;

- соответствие внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления Банка, требованиям действующего законодательства РФ и международной практики.

3.2.2. Организация деятельности Совета директоров Банка:

- отсутствие (наличие) случаев предъявления акционерами или Банком требований в судебном порядке к членам Совета директоров Банка о возмещении убытков;

- наличие (отсутствие) эффективных систем контроля над банковскими рисками, систем внутреннего контроля, контроля над реализацией правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- принятие решений, впоследствии оцененных как неэффективные.

3.2.3. Утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль над ее реализацией:

- наличие (отсутствие) утвержденного бизнес – плана;

- отсутствие (наличие) случаев принятия органами управления решений, не соответствующих утвержденному бизнес-плану;

- привлечение руководителей структурных подразделений и других сотрудников Банка к разработке предложений для включения в бизнес-план;

- осуществление должного контроля реализации бизнес-плана и планов развития Банка исполнительными органами Банка;

- улучшение (снижение) в результате реализации бизнес-плана и планов развития экономических показателей Банка, в том числе по сравнению с другими сопоставимыми банками.

3.2.4. Координация управления банковскими рисками:

- соответствие внутренних документов Банка, регулирующих деятельность по управлению рисками, требованиям действующего законодательства РФ и международной практики;

- утверждение в полном объеме всех необходимых лимитов на риски;

- своевременное (не своевременное) информирование Совета директоров о порядке и эффективности управления рисками.

3.2.5. Предотвращение конфликтов интересов акционеров Банка, членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, его сотрудников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов:

- соблюдение (не соблюдение) установленного порядка согласования крупных сделок, сделок с заинтересованностью, сделок со связанными лицами;

- принципы материального и иного стимулирования членов органов управления и сотрудников способствуют (не способствуют) достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечению и сохранению квалифицированных кадров, а также обеспечению (отсутствию) адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка;

- выплата вознаграждения членам Совета директоров Банка способствует (не способствует) снижению риска недобросовестности их действий по отношению к Банку.

3.2.6. Отношения с аффилированными лицами:

- наличие (отсутствие) у Совета директоров Банка информации о составе аффилированных лиц Банка;

- отсутствие (наличие) случаев вмешательства аффилированных лиц (за исключением органов управления Банка) и (или) акционеров в принятие решений об осуществлении инвестиций, изменении организационной структуры и по другим вопросам, связанным с принятием Банком рисков.

3.2.7. Мониторинг системы внутреннего контроля:

- своевременное (не своевременное) информирование Совета директоров об организации внутреннего контроля в Банке (в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

- соответствие (несоответствие) внутренних документов Банка, регулирующих деятельность по организации внутреннего контроля, требованиям действующего законодательства РФ и международной практики;

- выполнение (невыполнение) в полном объеме плана проверок Службой внутреннего аудита.

3.2.8. Координация раскрытия информации о Банке:

- соответствие (несоответствие) утвержденной информационной политики и других внутренних документов о раскрытии информации требованиям законодательства Российской Федерации;

- своевременность (несвоевременность) доведения всей информации о существенных фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, до заинтересованных лиц;

- надлежащий (ненадлежащий) контроль над информацией, составляющей банковскую или коммерческую тайну;

- контроль (отсутствие контроля) со стороны Совета директоров Банка за включением в договор на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по важным для Банка вопросам.

3.3. Результаты оценки состояния корпоративного управления отражаются в протоколе заседания Совета директоров Банка и оформляются в виде документа, содержащего выявленные в ходе оценки недостатки корпоративного управления, а также

планируемые меры по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий.

3.4. В случае выявления недостатков Совет директоров Банка рассматривает ход выполнения мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков не реже одного раза в квартал.

3.5. Члены Совета директоров раскрывают информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о покупке/продаже ценных бумаг Банка:

- о текущем владении ценными бумагами Банка: в момент рассмотрения вопроса об избрании в состав Совета директоров;
- о покупке/продаже ценных бумаг Банка: в течение трех рабочих дней с момента подписания договора купли-продажи ценных бумаг Банка.

3.6. Члены Совета директоров раскрывают о себе информацию, необходимую для указания в годовом отчете Банка (дату рождения, информацию об образовании и профессию, основное место работы, гражданство, и иные должности, которые он занимает, и т.п.).

4. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

4.1. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

4.1.1. Члены Совета директоров Банка должны быть объективными и компетентными, имеющими необходимые знания и опыт в области банковской деятельности и связанных с ней рисков, должны быть готовы к детальному рассмотрению вопросов, связанных с управлением рисками и внутреннем контроле, обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций.

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

4.1.3. В Банке предусматриваются следующие требования к кандидату в члены Совета директоров Банка:

- кандидатом может быть только физическое лицо;
- количество организаций, в которых кандидаты являются членами Совета директоров (наблюдательного Совета) и/или с которыми находятся в трудовых отношениях не должно превышать пяти;
- наличие безупречной деловой и личной репутации;
- отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти;
- отсутствие обязанности по государственной должности государственной службы;
- отсутствие назначения на должность члена Правительства РФ.

4.1.4. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем пять членов. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избирается Совет директоров Банка общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.1.5. Если годовое общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные законодательством, полномочия Совета директоров Банка прекращаются с первого июля текущего года, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров Банка.

4.1.6. Члены Совета директоров Банка могут переизбираться неограниченное число раз. В Совет директоров может быть избран как акционер Банка, так и иное лицо, не являющееся акционером. По решению общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

4.1.7. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров. Члены Совета директоров не могут быть одновременно членами Счетной комиссии и Ревизором Банка.

4.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

4.2.1. Член Совета директоров имеет право:

- требовать от должностных лиц и работников Банка любую информацию (документы и материалы) в установленном настоящим Положением порядке;
- запрашивать у Совета директоров, ревизора, аудитора Банка информацию и документы;
- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, в случаях и в размере, установленных решением общего собрания акционеров;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров и других коллегиальных органов Банка и получать их копии;
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решением;
- присутствовать на заседаниях коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).

4.2.2. Член Совета директоров обязан:

- с момента своего избрания добросовестно осуществлять свою деятельность в интересах всех акционеров и Банка в целом в соответствии с целями и задачами Совета директоров;
- быть лояльным к Банку, действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении дел Банка. Разумные и добросовестные действия членов Совета директоров предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Банка, в рамках обычного предпринимательского риска.
- не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка и инсайдерскую информацию;
- уделять работе в Совете директоров время, необходимое для эффективного исполнения своих обязанностей члена Совета директоров;
- участвовать в обсуждении вопросов и принятии решений на заседаниях Совета директоров, инициировать заседания для решения неотложных вопросов, готовить к заседаниям информацию по курируемым направлениям работы, доводить до сведения членов Совета директоров всю информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям, высказывать свое мнение;

- выполнять персональные поручения Совета директоров Банка по осуществлению конкретных функций в пределах компетенции Совета директоров;
- сообщать другим членам Совета директоров ставшие ему известными факты нарушения работниками Банка, включая должностных лиц, правовых актов, Устава, положений, нормативных документов Банка;
- воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- своевременно и в полном объеме доводить до сведения Совета директоров информацию:
 - о фактах, свидетельствующих о несоответствии его деловой репутации требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России;
 - о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
 - о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должность;
 - об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом. Заинтересованность члена Совета директоров определяется в соответствии со статьей 81 Федерального закона "Об акционерных обществах".
- представить в Банк персонифицированную информацию в виде анкеты по утвержденной форме и информировать о текущем изменении содержащихся в ней сведений (путем заполнения анкеты вновь, либо путем представления сведений об изменениях в письменной форме);
 - в письменной форме уведомлять Банк (раскрывать информацию) о принадлежащих ему акциях и иных ценных бумагах Банка, а также о продаже и (или) приобретении акций и иных ценных бумаг Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 дней с даты приобретения или продажи;
 - кандидат в состав Совета директоров, в случае, если он не согласен с установленными требованиями или не соответствует им, должен отказаться от выдвижения его кандидатуры в состав Совета директоров.

5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

5.1. Возглавляет Совет директоров и руководит его работой Председатель Совета директоров.

5.2. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Совет директоров (наблюдательный совет) общества вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов совета директоров (наблюдательного совета), если иное не предусмотрено уставом Банка.

5.3. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров Банка. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

5.4. Председатель Совета директоров принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой

для принятия решений по вопросам повестки дня, берет на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

5.5. Председатель Совета директоров должен обеспечивать эффективную работу комитетов Совета директоров (при их наличии), принимая на себя инициативу в выдвижении членов Совета директоров в состав того или иного комитета, исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая предложения членов Совета директоров по формированию комитетов, обеспечивая в случае необходимости вынесение вопросов, рассматриваемых комитетом, на рассмотрение Совета директоров в целом.

5.6. Председатель Совета директоров должен также принимать все необходимые организационные меры для обеспечения эффективной работы комитетов Совета директоров.

6. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

6.1. Решения Совета директоров Банка принимаются на его заседаниях.

6.2. Заседания Совета директоров Банка проводятся как в очной, так и в заочной формах.

6.3. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Внеочередные заседания Совета директоров проводятся по требованию члена Совета директоров, Ревизора Банка или аудитора, а также по инициативе Председателя Правления Банка и Правления Банка.

6.4. Заседания Совета директоров Банка считаются правомочными, если в его заседании участвовало не менее половины его членов.

6.5. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка. Письменное мнение должно быть представлено членом Совета директоров Председателю Совета директоров до проведения заседания Совета директоров. Письменное мнение члена Совета директоров может содержать его голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам. Письменное мнение члена Совета директоров учитывается только при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена Совета директоров.

6.6. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, установленного решением общего собрания, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров Банка.

6.7. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением следующих вопросов, которые принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка:

- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, осуществляемого посредством открытой подписки;
- одобрение крупных сделок;

- размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

6.8. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Банка.

6.9. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

6.11. На заседании Совета директоров ведется протокол секретарем Совета директоров, назначаемым из штатных сотрудников Банка, а при его отсутствии — одним из членов Совета директоров по поручению председательствующего на заседании.

Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

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

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

В случае учета при определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня письменного мнения члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, полученные от членов Совета директоров письменные мнения по вопросам повестки дня приобщаются в виде приложений к протоколу.

6.12. Решение Совета директоров принимается следующими способами:

а) на заседании Совета директоров;

б) на заседании Совета директоров, при определении кворума и результатов голосования на котором учитываются письменные мнения по вопросам повестки дня отсутствующих на заседании членов Совета директоров;

в) заочным голосованием.

В случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации или Уставом Банка решение принимается единогласно всеми членами Совета директоров без учета голосов выбывших членов Совета директоров, под выбывшими членами Совета директоров понимаются:

- умершие, безвестно отсутствующие и признанные недееспособными;
- лица, полномочия которых досрочно прекращены по решению общего собрания акционеров;
- лица, полномочия которых в должности членов Совета директоров прекращены или приостановлены вступившими в законную силу решениями правоохранительных органов.

6.13. Решение Совета директоров, принимаемое на заседании Совета директоров,

вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.

Решение Совета директоров, принимаемое путем заочного голосования, вступает в силу с даты составления протокола, но не позднее, чем на 3-й день с даты окончания приема бюллетеней для голосования.

6.14. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием в следующем порядке.

Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Совета директоров. Заочное голосование не может быть проведено по решению лиц, исполняющих обязанности Председателя Совета директоров до его избрания или в его отсутствие.

Решением о проведении заочного голосования должны быть утверждены:

- вопросы, поставленные на голосование;
- текст и форма бюллетеня для голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров;
- дата предоставления членам Совета директоров бюллетеней для голосования и иной информации (материалов);
- дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования.

Бюллетени для голосования и иная информация (материалы) высылаются членам Совета директоров заказными письмами или вручаются им лично под роспись.

Бюллетень для голосования должен содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Банка;
- дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты голосования по нему, выраженные формулировками «за», «против» и «воздержался»;
- указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Совета директоров.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, чьи бюллетени были получены не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

По итогам заочного голосования в срок не позднее 3 дней с установленной даты окончания приема бюллетеней составляется протокол. Указанный протокол подписывается председательствующим, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Решения, принятые Советом директоров заочным голосованием, и итоги заочного голосования доводятся до всех членов Совета директоров в срок не позднее 3 дней с момента подписания протокола об итогах заочного голосования путем направления им копий указанного протокола.

7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ

7.1. В целях повышения эффективности работы Совета директоров Банка между членами Совета директоров Банка распределяются полномочия, учитывая компетентность и опыт каждого члена Совета директоров Банка. В соответствии с Протоколом Совета директоров каждый из членов Совета директоров назначается ответственным за подготовку следующих вопросов:

- вопросов стратегического планирования;
- вопросов управления банковскими рисками ;

- вопросов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и аудитом;
- вопросов по развитию клиентской базы и сети Банка;
- вопросов управления активами и пассивами;
- вопросов кадровой политики.

7.2. В случае невозможности осуществления членом Совета директоров Банка функции по подготовке закрепленного за ним вопроса, его функции исполняет другой назначенный член Совета директоров Банка.

7.3. К вопросам стратегического планирования относятся:

- оценка и повышение эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе;
- определение стратегических целей деятельности Банка;
- разработка приоритетных направлений деятельности Банка;
- выработка рекомендаций по дивидендной политике;
- утверждение внутренних документов Банка в пределах полномочий Совета директоров Банка;
- выработка рекомендаций по корректировке существующей стратегии развития Банка, исходя из необходимости увеличения эффективности деятельности Банка с учетом тенденций на банковском рынке, результатов деятельности Банка и его конкурентов);
- рассмотрение отчетов об исполнении бизнес-планов;
- другие вопросы, относящиеся к стратегическому планированию Банка.

7.4. К вопросам управления банковскими рисками относятся:

- контроль утверждения внутренних документов Банка, касающихся управления банковскими рисками;
- вопросы контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- выработка рекомендаций по комплексу мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков;
- вопросы контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- предотвращение конфликта интересов;
- установление лимитов;
- другие вопросы, относящиеся к управлению банковскими рисками.

7.5. К вопросам контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и аудитом относятся:

- оценка осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- вопросы, касающиеся исполнения финансово-хозяйственного плана Банка;
- эффективность функционирования системы внутреннего контроля;
- выработка рекомендаций по выбору внешнего аудитора, а также взаимодействие с Ревизором и внешним аудитором;
- использование резервного фонда Банка;
- одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг внешнего аудитора;
- другие вопросы, относящиеся к финансово-хозяйственной деятельности Банка.

7.6. К вопросам развития клиентской базы и сети Банка относятся:

- создание филиалов, открытие представительств Банка, а также их закрытие;
- внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- другие вопросы, относящиеся к развитию клиентской базы и сети Банка.

7.7. К вопросам управления активами и пассивами относятся:

- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспектов эмиссии, отчетов об итогах выпусков ценных бумаг;
- другие вопросы, относящиеся к управлению активами и пассивами.

7.8. К вопросам кадровой политики относятся:

- контроль за внедрением и реализацией политики по вознаграждениям;
- рассмотрение фонда оплаты труда;
- определение критериев подбора кандидатур в органы управления, на иные ключевые руководящие должности Банка;
- оценка эффективности системы мотивации в Банке;
- другие вопросы, относящиеся к кадровой политике.

7.9. В составе Совета директоров могут создаваться тематические комитеты для рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам. Предпочтительно избрание в состав указанных комитетов независимых директоров, обладающих достаточными знаниями и опытом по тематике комитета.

7.10. До вынесения вопроса на рассмотрение Совета директоров Банка, член Совета директоров Банка ответственный за подготовку вопроса проводит предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций по данному вопросу. Предварительное рассмотрение вопроса членом Совета директоров Банка может проводиться с привлечением руководителей структурных подразделений Банка.

7.11. До вынесения вопроса на рассмотрение Совета директоров Банка, член Совета директоров Банка ответственный за подготовку вопроса проводит предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций по данному вопросу. Предварительное рассмотрение вопроса членом Совета директоров Банка может проводиться совместно с Административным Советом Банка, который выносит свои предложения и заключения по рассматриваемому вопросу.

7.12. Член Совета директоров ответственный за подготовку соответствующего вопроса информирует Совет директоров Банка о наиболее эффективной практике, касающейся данного вопроса.

7.13. Контроль за исполнением решений Совета директоров Банка исполнительными органами Банка осуществляет Административный Совет Банка.

8. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

8.1. Для эффективного осуществления своих функций Совет директоров должен создавать постоянно действующие Комитеты. Комитеты Совета директоров предназначены для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по вопросам, относящимся к его компетенции.

8.2. Комитет не имеет права действовать от имени Совета директоров.

8.3. Комитет действует на основании утвержденного Советом директоров положения, которое определяет цели создания Комитета, регламентирует деятельность, компетенцию, порядок формирования и функционирования Комитета.

8.4. Численный состав Комитета, срок полномочий членов Комитета определяются Советом директоров Банка в соответствии с положением о Комитете.

Членами Комитета могут являться члены Совета директоров Банка и иные лица. Члены Комитета могут занимать должности в исполнительных органах Банка. Для каждого Комитета отдельно устанавливаются требования к составу.

8.5. Для руководства деятельностью Комитета из числа членов Комитета Советом директоров избирается Председатель Комитета. В отсутствие Председателя на заседании Комитета председательствует член Комитета, избранный на заседании Комитета простым большинством голосов членов, присутствующих на заседании.

8.6. Исполнительный орган Банка обязан обеспечить доступ членов комитетов Совета директоров к информации (документам, материалам) Банка в порядке, установленном положением о Комитете.

8.7. Комитет обязан представлять Совету директоров отчет о деятельности комитета в сроки, установленные положением о Комитете, не реже 1 (одного) раза в год.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

9.1. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать возможности, предоставленные им в целях, противоречащих Уставу Банка, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка. Члены Совета директоров должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и использовать обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

9.2. Члены Совета директоров несут ответственность в следующих случаях:

- банкротство Банка по вине членов Совета директоров, которые давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение Банка до банкротства. В этом случае члены Совета директоров несут субсидиарную ответственность;

- убытки, причиненные Банку виновными действиями (бездействием) членов Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». В этом случае члены Совета директоров несут солидарную ответственность, за исключением членов, голосовавших против решения, которое повлекло причинение убытков, или не принимавших участия в голосовании.

- ущерб, причиненный неисполнением или небрежным исполнением своих обязанностей, в результате принятых решений, выходящих за пределы полномочий Совета директоров Банка или в нарушение установленного порядка принятия решений. В этом случае члены Совета директоров (за исключением членов, голосовавших против решения, которое повлекло причинение ущерба, или не принимавших участия в

голосовании) несут солидарную ответственность по возмещению ущерба, включая упущенную выгоду в размере ее полной и справедливой рыночной стоимости.

- допущение роста банковских рисков, за неадекватную и неэффективную систему внутреннего контроля, за нарушение требований, предъявляемых к деятельности членов Совета директоров Банка, в соответствии с п. 4.1. В этом случае по решению общего собрания акционеров возможно досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров Банка, а также снижение размера вознаграждения, связанного с исполнением функций члена Совета директоров Банка.

9.3. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров Банка, вызванного виновными действиями (бездействием) по вышеназванным основаниям, данное лицо не может повторно избираться в Совет директоров Банка.

9.4. Член Совета Директоров Банка может быть освобожден от ответственности по возмещению убытков, причиненных Банку при исполнении своих обязанностей, если он руководствовался внутренними документами Банка, обычаями делового оборота и другой информацией, в подлинности которой не было оснований сомневаться, либо он действовал в пределах нормального рыночного риска.

9.5. В случае если ответственность за причиненные убытки несут несколько лиц (членов Совета директоров), их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 2 ст. 71 Федерального закона «Об акционерных обществах», перед акционером, является солидарной.

9.6. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении убытков, нанесенных Банку вследствие их виновных действий (бездействия), а также за совершение виновных действий (бездействия), нарушающих порядок приобретения акций Банка.

10. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ

10.1. Решение о внесении дополнений или изменений в настоящее Положение принимается общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров, участвующих в собрании - владельцев голосующих акций, дающих право голоса по данному вопросу повестки дня.

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