

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания
акционеров АО Банк «ККБ»
Протокол № 1 от 17.05.2018

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
АО БАНК «ККБ»**

(Вводится в действие с «17» мая 2018 года)

Астрахань, 2018 г.

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Компетенция Совета директоров Банка.....	3
3. Избрание Совета директоров Банка.....	8
4. Председатель Совета директоров Банка.....	9
5. Заседание Совета директоров Банка.....	9
6. Ответственность членов Совета директоров Банка.....	11
7. Порядок внесения изменений и дополнений к настоящему Положению.....	12

I. Общие положения

1. Положение о Совете директоров АО Банк «ККБ» (далее – настоящее Положение) разработано в соответствии с требованиями следующих правовых актов:

- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;
- и других действующих правовых актов РФ, регулирующих положение акционерных обществ в банковской сфере.

2. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Банк – при совместном упоминании АО Банк «ККБ», Филиал АО Банк «ККБ».

3. Настоящее Положение определяет статус Совета директоров АО Банк «ККБ» (далее – Совет директоров), его компетенцию, права и обязанности, а также порядок выбора его членов.

4. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

5. По решению Общего собрания акционеров АО Банк «ККБ» членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

6. Совет директоров подотчетен и подконтролен Общему собранию акционеров Банка.

7. Решение об изменении состава Совета директоров принимается Общим собранием акционеров Банка.

II. Компетенция Совета директоров Банка

1. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 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 положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев размещения акций посредством закрытой подписки;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, включая определение цены оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;

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

11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Правления Банка, Председателя Правления Банка, в т.ч. положений о структурных подразделениях Банка и Филиала, положений о внутренних структурных подразделениях;

13) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в т.ч. в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроля за реализацией указанного порядка;

14) 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, небалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

15) 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;

16) согласование и утверждение кандидатур руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы управления рисками;

17) утверждение ежегодного плана работы службы внутреннего аудита, согласованного с руководителем Банка;

18) утверждение системы оплаты труда сотрудникам Банка и меры их поощрения (в т.ч. утверждение кадровой политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, устанавливающей порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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, а также работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющим на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).

19) не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в пункте 19 настоящего Положения, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;

20) определение и утверждение общего размера фонда оплаты труда Банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка;

21) определение и утверждение размера фонда нефиксированной части вознаграждений (стимулирующих выплат) по результатам деятельности Банка для работников, указанных в пункте 19 настоящего раздела;

22) принятие решений о создании и закрытии филиалов Банка, открытии и закрытии представительств Банка, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла Банка и его филиалов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

23) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

24) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

26) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

27) представление на утверждение Общего собрания акционеров годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности Банка;

28) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

29) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

30) рассмотрение не реже 1 раза в полгода отчетов о выполнении планов проверок службы внутреннего аудита;

31) утверждение отчетности о результатах внутренних процедур оценки достаточности капитала на ежегодной основе;

32) утверждение отчетов о результатах стресс-тестирования, отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов на ежеквартальной основе;

33) рассмотрение информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений по предоставлению службой внутреннего контроля (в случае выявления существенных рисков);

34) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

35) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

36) принятие решений по иным финансовым вопросам (в т.ч. рассмотрение вопросов организации мониторинга и контроля (системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая вопросы контроля за выплатой вознаграждений, в т.ч. крупных, рассмотрение предложений исполнительных органов Банка по изменению системы оплаты труда сотрудников, а также членов исполнительных органов Банка, в рамках проводимого мониторинга системы оплаты труда, выплата премиального вознаграждения);

37) назначение уполномоченного лица, из числа членов Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам, предусмотренным Кадровой политикой Банка. На время отсутствия Уполномоченного лица (длительная командировка, длительный период нетрудоспособности, отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком и т.п.) его

обязанности исполняет иное лицо из числа членов Совета директоров, которое назначается Советом директоров в рабочем порядке;

38) обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;

39) осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, в т.ч. контроля за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений; рассмотрение вопросов, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложений по их решению;

40) оценка целесообразности наличия в составе Совета директоров комитета по аудиту;

Если в составе Совета директоров образован комитет по аудиту, к его компетенции относятся, в том числе следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;

- анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

В настоящее время комитет по аудиту в составе Совета директоров не образован, и указанный перечень функций реализуется непосредственно Советом директоров.

41) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

42) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и капиталом;

43) рассмотрение информации, представленной службой внутреннего аудита, о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения;

44) использование результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала при стратегическом планировании при принятии решений по развитию бизнеса Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

45) утверждение Порядка предотвращения конфликтов интересов;

46) утверждение Положения о службе внутреннего контроля;

47) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

48) рассмотрение предложений руководителей службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками (при наличии таких предложений), отчетов уполномоченных подразделений Банка, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, исполнительных органов Банка по изменению системы оплаты труда сотрудников, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), а также членов исполнительных органов Банка, в рамках проводимого мониторинга системы оплаты труда, отчетов сотрудников, на которых возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда не реже одного раза в календарный год;

49) рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешней аудиторской организации) и информации службы управления рисками Банка;

50) пересмотр внутренних документов Банка в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, изменения в законодательных актах Банка России;

51) утверждение лимитов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

52) утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

53) периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в Стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

54) утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

55) ответственность за результаты управления банковскими рисками;

56) утверждение бизнес-планов Банка, Филиала и представительств, стратегии развития Банка, отчетов о ходе выполнения планов реализации стратегии развития Банка;

57) согласование кандидатуры Президента Банка и подписание договора с кандидатом (в т.ч. утверждение должностной инструкции введенной Председателем Правления Банка);

58) предложение об уменьшении уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций;

59) денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при оплате дополнительных акций неденежными средствами;

60) установление цены или порядка определения цены при размещении дополнительных акций;

61) рассмотрение информации, предоставленной Председателем Правления о соответствии деятельности Банка и проводимых клиентами (контрагентами) операций, в том числе с использованием электронных денежных средств, требованиям законодательства (Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма») и внутренним документам Банка;

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

63) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правления Банка.

2. К порядку осуществления членами Совета директоров своих полномочий Банк устанавливает следующие требования:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;

- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего аудита и внешнего аудитора;

- анализировать акты проверок Банка (Филиала) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем Банка Совету директоров;

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

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

3. В случае нарушения членами Совета директоров требований, предъявляемых к членам Совета директоров, Банком предусмотрены следующие последствия:

- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров по решению Общего собрания акционеров;

- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров.

III. Избрание Совета директоров Банка

1. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления Банка, и лицо, являющееся членом Правления Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров.

Члены Совета директоров 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 Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» и иными законодательными актами.

Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка могут являться членами совета директоров и/или находиться в трудовых отношениях не более, чем в пяти других организациях.

3. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

4. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

IV. Председатель Совета директоров Банка

1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, если иное не предусмотрено Уставом Банка.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, если иное не предусмотрено Уставом Банка.

2. Председатель Совета директоров:

- определяет повестку дня заседаний Совета директоров, материалы к рассмотрению и проекты решений Совета директоров;
- организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров;
- председательствует на заседаниях Совета директоров;
- рассматривает и принимает решения по заявлениям, поступающим на имя Совета директоров, в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- организует на заседаниях ведение протокола,
- председательствует на Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Уставом общества.

3. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

V. Заседание Совета директоров Банка

1. Заседания Совета директоров Банка созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в два месяца, Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудитора Банка, Председателя Правления Банка, Правлением Банка.

2. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет 2/3 от числа избранных членов Совета директоров. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.

3. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

4. Заседания Совета директоров созываются путем направления каждому члену Совета соответствующего уведомления одним из следующих способов: по факсу, электронной почте, почтовым направлением не позднее, чем за 3 (три) дня до даты проведения заседания, за исключением случаев, когда в повестку дня включены вопросы, требующие незамедлительного принятия решения.

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

Заседания Совета директоров, проводятся по месту нахождения Банка или по месту нахождения Филиала Банка.

5. Заседание Совета директоров может быть проведено:

- очно (совместное присутствие);
- заочным голосованием (опросным путем);
- заочным голосованием посредством связи (видеоконференция).

Форма проведения заседания Совета директоров определяется Председателем Совета директоров, за исключением случаев, когда требование об его проведении, поступившее от одной трети членов Совета директоров или иного коллегиального органа, содержит указание на очную форму заседания или, когда требование об его проведении, которое поступило от одного или

более члена(ов) Совета директоров, содержит указание о проведении заседания Совета директоров опросным путем, посредством связи.

Принятие решения о проведении и подготовке заочного голосования аналогично процедуре, установленной для очного заседания Совета директоров.

6. Проведение заседания Совета директоров в заочной форме:

6.1. Заочное голосование (опросным путем) проводится путем обмена мнениями по электронной почте согласно направленной в повестки заседания, необходимой информацией, а затем оформляется в письменном виде в порядке, предусмотренном для проведения очного заседания Совета директоров.

При заочном голосовании (опросным путем) каждому члену Совета директоров направляется опросный лист, в котором содержатся подготовленные и утвержденные Председателем Совета директоров:

- вопросы повестки дня, по которым член Совета директоров должен представить свое мнение;

- установленный председателем Совета директоров срок и порядок представления ответа.

Заочное голосование проводится по решению Председателя Совета директоров.

При проведении заочного голосования (опросным путем) итоги опроса подводятся Председателем Совета директоров в срок не позднее двух дней после установленного дня окончания приема опросных листов. По итогам составляется протокол, к которому подшиваются мнения членов Совета директоров. Результаты опроса в обязательном порядке доводятся до сведения членов Совета директоров способом, определяемым председателем Совета директоров в срок не позднее двух дней со дня окончания приема опросных листов.

Электронное согласование имеет равную юридическую силу с подписью на бумажном носителе.

6.2. Заочное голосование посредством связи (видеоконференция) аналогично процедуре, установленной как для заочного заседания Совета директоров.

7. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.

Решение Совета директоров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

8. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, председатель Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса.

На заседании Совета директоров не могут рассматриваться вопросы, не указанные в повестке дня, за исключением случаев, когда на заседании Совета директоров присутствуют все члены Совета директоров.

9. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

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

В обязанности секретаря Совета директоров входит организация делопроизводства, связанного с деятельностью Совета директоров, в том числе подготовка материалов к заседаниям Совета директоров, оформление решений и протоколов заседаний, направление решений на исполнение сотрудникам Банка, ответственным за их исполнение, и хранение документов, связанных с деятельностью Совета директоров, в том числе оригиналов протоколов заседаний Совета директоров.

В протоколе заседания указываются:

- номер протокола;
- дата проведения;
- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;

- повестка дня заседания;
- форма проведения заседания (собрание или заочное голосование);
- 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.

10. Член Совета директоров, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом, 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 узнал или должен был узнать о принятом решении. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного члена Совета директоров не могло повлиять на результаты голосования и допущенные нарушения не являются существенными.

11. Акционер вправе обжаловать в суд решение Совета директоров, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если оно не повлекло за собой причинение убытков Банку или акционеру либо возникновение иных неблагоприятных последствий для них и допущенные нарушения не являются существенными.

Заявление акционера об обжаловании решения Совета директоров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Совета директоров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

12. Признание решения Совета директоров о созыве Общего собрания акционеров недействительным не влечет за собой недействительности решения Общего собрания акционеров, проведенного на основании решения о его созыве, признанного недействительным. Нарушения Федерального закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, допущенные при созыве Общего собрания акционеров, оцениваются судом при рассмотрении иска об обжаловании соответствующего решения Общего собрания акционеров.

Признание решений Совета директоров об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, недействительными в случае обжалования таких решений отдельно от оспаривания соответствующих сделок Банка не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

13. Решения Совета директоров, принятые с нарушением компетенции Совета директоров, при отсутствии кворума для проведения заседания Совета директоров, если наличие кворума в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» является обязательным условием проведения такого заседания, или без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Совета директоров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

14. Протоколы хранятся в Банке у ответственного лица, назначенного распорядительным документом по Банку.

VI. Ответственность членов Совета директоров Банка

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

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

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку в результате неэффективного управления банковскими рисками в виде досрочного прекращения полномочий членом Совета директоров по решению Общего собрания акционеров.

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

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

5. Общество или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 2 настоящего раздела.

Общество или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 2 настоящего раздела.

6. Представители государства или муниципального образования в Совете директоров несут предусмотренную настоящим разделом ответственность наряду с другими членами Совета директоров.

7. В состав Совета директоров могут избираться независимые директора, имеющие опыт работы в соответствующих областях (в частности, в комитет по аудиту - с опытом работы в области бухгалтерского учета или аудиторской деятельности, в комитет по стратегическому планированию - с опытом работы в области стратегического планирования и т.п.).

Для обеспечения финансовой устойчивости Банка, защиты интересов кредиторов и вкладчиков от необоснованных действий акционеров Банка, при определении требований, предъявляемых к независимым директорам, запрещено избирать в качестве независимых директоров лиц, которые:

- являются акционерами Банка;
- являются или являлись в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания независимого директора в Совет директоров, аудитором аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей ей сопутствующие аудиту услуги;
- не имеют образования и опыта работы, позволяющих им оценивать информацию о деятельности Банка и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений акционеров, исполнительных органов, служащих и других членом Совета директоров.

VII. Порядок внесения изменений и дополнений к настоящему Положению

1. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, при наличии противоречий условий внутренних документов Банка с нормами действующего законодательства, отдельные положения внутренних документов Банка утрачивают свою юридическую силу до момента вынесения на утверждение уполномоченному органу, сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов внутренних документов не влияет на действие документа в целом.

2. Изменения и дополнения к настоящему Положению принимаются, утверждаются и вводятся в действие Общим собранием акционеров Банка.

3. В случае изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, изменения в законодательных актах Банка России настоящее Положение пересматривается.