

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО «Банк Финсервис»
Протокол от 30 апреля 2008 года
№ 30/04/08

ПОЛОЖЕНИЕ
О Совете директоров
Открытого акционерного общества
«Банк Финсервис»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1.** Настоящее Положение о Совете директоров (далее – «Положение») ОАО «Банк Финсервис» (далее – «Банк») утверждено в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом ОАО «Банк Финсервис» (далее – «Устав»).
- 1.2.** Настоящее Положение определяет статус, состав, функции и полномочия Совета директоров ОАО «Банк Финсервис» (далее – «Совет директоров»), порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров, порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Банка, а также неурегулированные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации вопросы деятельности Совета директоров.
- 1.3.** Совет директоров является коллегиальным органом управления.
- 1.4.** Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка (далее – Общее собрание акционеров) либо исполнительных органов Банка.
- 1.5.** Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров.
- 1.6.** В своей деятельности Совет директоров руководствуется правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением. Решения Совета директоров, принятые в пределах его компетенции в установленном порядке, являются обязательными для всех работников Банка, включая Председателя Правления и членов Правления Банка.
- 1.7.** Совет директоров входит в систему органов внутреннего контроля Банка.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 2.1.** Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, надзор за деятельностью исполнительных органов Банка в процессе реализации ими полномочий, отнесенных Уставом Банка к их компетенции.
- 2.2.** К основным задачам Совета директоров относятся:
 - 2.2.1.** определение стратегии развития Банка, в том числе определение приоритетных направлений деятельности Банка и установления основных ориентиров развития Банка на долгосрочную перспективу;
 - 2.2.2.** обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
 - 2.2.3.** обеспечение контроля за функционированием эффективной системы управления рисками;
 - 2.2.4.** обеспечение соблюдения установленных в Банке процедур, в рамках которых осуществляется реализация прав акционеров, в том числе принятие необходимых мер по предотвращению и урегулированию корпоративных конфликтов;
 - 2.2.5.** обеспечение эффективности деятельности исполнительных органов Банка.
- 2.3.** К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
 - 2.3.1.** определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 2.3.2.** созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 2.3.3.** утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 2.3.4.** 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;
 - 2.3.5.** увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, утверждение отчета об итогах выпуска акций;

- 2.3.6.** вынесение на решение Общего собрания акционеров следующих вопросов:
 - 2.3.6.1.** реорганизация Банка;
 - 2.3.6.2.** дробление и консолидация акций;
 - 2.3.6.3.** принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - 2.3.6.4.** принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, когда принятие такого рода решения отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;
 - 2.3.6.5.** приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - 2.3.6.6.** принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 2.3.6.7.** утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
 - 2.3.6.8.** уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка;
 - 2.3.6.9.** уменьшение уставного капитала Банка, если по результатам аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказалась меньше уставного капитала;
 - 2.3.6.10.** принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему;
 - 2.3.6.11.** внесение изменений в Устав Банка;
- 2.3.7.** размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 2.3.8.** принятие решения о совершении сделок в случаях, предусмотренных Уставом Банка.
- 2.3.9.** определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 2.3.10.** приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 2.3.11.** образование Правления Банка, назначение Председателя Правления и его заместителей, Главного бухгалтера, досрочное прекращение их полномочий;
- 2.3.12.** рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 2.3.13.** рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 2.3.14.** использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 2.3.15.** одобрение бюджета (сметы расходов) Банка на планируемый финансовый год;
- 2.3.16.** рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- 2.3.17.** утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- 2.3.18.** 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;
- 2.3.19.** периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- 2.3.20.** осуществление контроля за соблюдением исполнительными органами порядка управления правовым риском и риском потери деловой репутации;
- 2.3.21.** рассмотрение сообщений и (или) отчетов о действиях Банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные Банку претензии;
- 2.3.22.** утверждение внутренних документов по:
 - 2.3.22.1.** управлению банковскими рисками, включая правовой риск и риск потери деловой репутации;
 - 2.3.22.2.** организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- 2.3.23. утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов;
- 2.3.24. принятие решений о создании филиалов и об открытии представительств Банка и их ликвидации, утверждение положений о них, а также внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием филиалов и представительств Банка и их ликвидацией;
- 2.3.25. одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 2.3.26. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 2.3.27. принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 2.3.28. осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей) и коллегиального исполнительного органа в рамках системы внутреннего контроля;
- 2.3.29. согласование кандидатуры руководителя службы внутреннего контроля, вопроса об освобождении его от должности;
- 2.3.30. создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;
- 2.3.31. регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 2.3.32. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ревизионной комиссией, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 2.3.33. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных (регулирующих) органов;
- 2.3.34. своевременное осуществление проверки соответствия системы органов внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 2.3.35. образование комитетов Совета директоров и утверждение внутренних документов, регламентирующих их формирование и работу;
- 2.3.36. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

3. СОСТАВ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 3.1. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
- 3.2. Избранный Совет директоров вступает в свои полномочия, а действующий Совет директоров слагает с себя полномочия с даты подписания счетной комиссией протокола об итогах голосования.
- 3.3. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее 5 человек.
- 3.4. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо, соответствующее

квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, не признававшееся виновным в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или за преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления.

- 3.5.** В состав Совета директоров могут избираться акционеры и (или) их аффилированные лица, работники Банка, в том числе занимающие должности в исполнительных органах Банка, независимые директора. Члены Правления Банка, которые не могут составлять более 1/4 состава Совета директоров.
- 3.6.** В состав Совета директоров должны входить не менее одного **Независимого директора**, к которым относятся лица:
- 3.6.1.** не являющиеся в течение последних 3 лет и не являющиеся руководителями Банка или сотрудниками Банка, а также должностными лицами или работниками управляющей организации Банка;
- 3.6.2.** не являющиеся должностными лицами другого общества, в котором любой из руководителей Банка является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям;
- 3.6.3.** не являющиеся аффилированными лицами руководителей Банка (должностного лица управляющей организации Банка);
- 3.6.4.** не являющиеся аффилированными лицами Банка, а также аффилированными лицами таких аффилированных лиц;
- 3.6.5.** не являющиеся сторонами по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности совета директоров;
- 3.6.6.** не являющиеся крупными контрагентами Банка (таким контрагентом, совокупный объем сделок Банка с которым в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка);
- 3.6.7.** не являющиеся представителями государства;
- 3.6.8.** не являвшиеся или не являющиеся в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания независимого директора в Совет директоров, аудиторами аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей Банку сопутствующие аудиту услуги;
- 3.6.9.** не являющиеся сотрудниками организаций, в которых они были персонально вовлечены в оказание Банку услуг на сумму свыше 500 000 дол. США, либо в операции по размещению депозитов или по получению кредитов на сумму свыше 10 000 000 долл. США, в любом году из трех, предшествующих избранию в Совет директоров. Независимый директор по истечении 7-летнего срока исполнения обязанностей члена Совета директоров не может рассматриваться как независимый. Независимый директор, избранный в Совет директоров, представляет о себе сведения, подтверждающие статус независимого директора в форме Анкеты. Независимый директор, избранный в Совет директоров, в случае, если при наступлении каких-либо событий перестает отвечать требованиям, предъявляемым к независимым директорам, должен незамедлительно уведомить Совет директоров об утрате статуса независимого директора.
- 3.7.** Членами Совета директоров не могут быть избраны лица старше 70 лет.
- 3.8.** Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 3.9.** 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. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 3.10.** Выдвижение кандидатов в члены Совета директоров:

- 3.10.1.** Кандидатов в Совет директоров вправе выдвинуть акционеры Банка, владеющие в совокупности не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.
- 3.10.2.** Предложение о выдвижении кандидатов в Совет директоров вносится акционерами (акционером) Банка в письменной форме. Оно должно быть подписано акционерами (акционером) Банка или их полномочными представителями и содержать:
- 3.10.2.1.** сведения об акционерах (акционере) Банка: фамилии, имена и отчества (полные фирменные наименования), выдвигающих (выдвигающем) кандидатов;
- 3.10.2.2.** указание на количество процентов голосующих акций Банка, принадлежащих акционером (акционеру), выдвигающим (выдвигающему) кандидата;
- 3.10.2.3.** фамилию, имя и отчество каждого выдвигаемого кандидата, сведения о его возрасте, образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, полученная специальность);
- 3.10.2.4.** указание на то, что кандидаты выдвигаются в Совет директоров;
- 3.10.2.5.** указание на то, что кандидаты выдвигаются в качестве независимых директоров;
- 3.10.2.6.** сведения о занимаемых кандидатом за последние 5 лет должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, о характере его отношений с Банком, о членстве в советах директоров или занятии должностей в других юридических лицах, а также о выдвижении в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в других юридических лицах;
- 3.10.2.7.** перечень юридических лиц, участником (акционером) которых является кандидат, с указанием количества принадлежащих ему акций, долей, паев в уставном (складочном) капитале этих юридических лиц;
- 3.10.2.8.** сведения об отношениях кандидата с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также иную информацию, связанную с имущественным положением кандидата или способную оказать влияние на исполнение им обязанностей члена Совета директоров;
- 3.10.2.9.** сведения о непогашенной судимости и административной дисквалификации;
- 3.10.2.10.** согласие кандидатов быть избранными в Совет директоров.
- 3.10.3.** Одно предложение должно содержать число кандидатов в Совет директоров, не превышающее количественного состава этого органа.
- 3.10.4.** Предложения могут быть направлены с использованием почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что предложение исходит от акционеров (акционера) Банка, а также нарочным.
- 3.10.5.** В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка предложения о выдвижении кандидатов в Совет директоров должны поступить в Банк не позднее чем за 50 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об избрании Совета директоров Банка. В качестве критерия соблюдения сроков выдвижения кандидатов в Совет директоров используется дата фактического поступления в Банк предложений о выдвижении по определенному в Уставе месту нахождения Банка.
- 3.10.6.** Кандидаты в члены Совета директоров могут заявить самоотвод в любое время до выборов Совета директоров. Самоотвод, оформленный в простой письменной форме, направляется кандидатом акционером (акционеру), выдвинувшим (выдвинувшему) кандидата, и (или) в Банк. В первом из указанных случаев акционеры (акционер) незамедлительно информируют (информирует) о поступившем самоотводе Банк.
- 3.10.7.** Акционеры (акционер) Банка, направившие в предусмотренном настоящим Положением порядке предложение о выдвижении кандидатов в Совет директоров, вправе отозвать одного или нескольких кандидатов (без замены на других). Письменный отзыв кандидата должен поступить в Банк не позднее чем за 40 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об избрании Совета директоров Банка.
- 3.10.8.** Поступившие в Банк предложения акционеров о выдвижении кандидатов в Совет директоров рассматриваются Советом директоров Банка. Решение о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет

- директоров или об отказе во включении в указанный список принимается Советом директоров не позднее 5 дней после окончания сроков, установленных для приема предложений.
- 3.10.9.** Кандидаты в Совет директоров подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров, за исключением случаев, когда:
- Акционерами (акционером) Банка не соблюдены сроки, установленные пунктами 3.11.1. и 3.11.5. настоящего Положения;
 - Акционеры (акционер) Банка не являются владельцами предусмотренного пунктом 3.11.1 настоящего Положения процентов голосующих акций Банка;
 - предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 3.11.2. настоящего Положения;
 - предложенный кандидат не соответствует требованиям п. 3.3 настоящего Положения.
- 3.11.** Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров направляется акционерам (акционеру) Банка, представившим предложение, не позднее трех календарных дней с даты принятия такого решения.
- 3.12.** В случае отсутствия предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Совета директоров, Совет директоров вправе включить в повестку дня Общего собрания акционеров кандидатов в члены Совета директоров по собственному усмотрению.
- 3.13.** Досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров:
- 3.13.1.** Полномочия членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно на основании их письменного волеизъявления.
- 3.13.2.** Полномочия членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания Банка по следующим основаниям:
- недобросовестное исполнение им своих обязанностей;
 - сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;
 - нанесение ущерба деловой репутации Банка;
 - при установлении, что его деловая репутация не отвечает квалификационным требованиям Банка России;
 - причинение своими неправомерными действиями или бездействием существенных убытков Банку;
 - совершение уголовно наказуемого деяния;
 - по другим основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.
- 3.14.** Если предлагаемая повестка внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, Совет директоров (а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», другие органы) включает в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров вопрос об избрании членов Совета директоров. Новый состав Совета директоров избирается тем же внеочередным Общим собранием акционеров, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий существующего состава Совета директоров.
- 3.15.** Для выхода из состава Совета директоров член Совета директоров вправе в любое время направить в Банк (заказным письмом или путем передачи заявления под роспись Корпоративному секретарю) на имя Председателя Совета директоров Заявление о выходе из состава Совета директоров (либо, если подает заявление Председатель Совета директоров - на имя Корпоративного секретаря Банка). Полномочия указанного члена считаются прекращенными с момента принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.
- 3.16.** В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный в Уставе Банка и настоящем Положении кворум, Совет директоров обязан в срок не более трех рабочих дней 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. Кандидаты в Совет директоров выдвигаются в порядке и в сроки, предусмотренные Уставом Банка и настоящим Положением.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ:

- 4.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. При этом в голосовании участвует и кандидат в Председатели Совета директоров.
- 4.2. Председателем Совета директоров не может быть избран Председатель Правления Банка.
- 4.3. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.
- 4.4. Председатель Совета директоров:
 - 4.4.1. организует работу Совета директоров, создавая условия для свободного выражения мнений членами Совета директоров и открытого обсуждения вопросов повестки дня;
 - 4.4.2. созывает заседания Совета директоров, в том числе готовит повестку дня заседаний и председательствует на них, а также организует заочное голосование членов Совета директоров в случаях, предусмотренных Уставом;
 - 4.4.3. организует на заседаниях ведение протоколов (аудиозаписи) и подписывает их;
 - 4.4.4. не позднее пяти дней с даты поступления предложения о выдвижении кандидатов на должности Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, членов Правления и Главного бухгалтера запрашивает информацию о том, подвергался ли кандидат административной дисквалификации;
 - 4.4.5. подписывает от имени Банка трудовой договор с Председателем Правления Банка;
 - 4.4.6. обеспечивает взаимодействие Совета директоров с другими органами Банка.
- 4.5. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров, по решению присутствующих членов Совета директоров.

5. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 5.1. Совет директоров вправе избрать на своем заседании секретаря Совета директоров (далее по тексту – «секретарь») как из числа членов Совета директоров, так и из физических лиц, не являющихся членами Совета директоров. Секретарь может быть избран как на весь на срок полномочий Совета директоров, так и на каждом заседании Совета директоров.
- 5.2. Если секретарь не избран, обязанности секретаря исполняет Председатель Совета директоров, а в его отсутствие председательствующий на заседании Совета директоров.
- 5.3. Председатель Правления Банка не может быть избран секретарем.
- 5.4. Секретарь Совета директоров обязан:
 - вести и составлять протоколы заседаний Совета директоров;
 - вести учет входящей и исходящей документации Совета директоров.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 6.1. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Первое заседание Совета директоров проводится в течение 7 рабочих дней с даты проведения Общего собрания акционеров Банка, на котором был избран Совет директоров, для избрания Председателя Совета директоров.
- 6.2. Заседания Совета директоров могут проводиться в следующих формах:
 - 6.2.1. совместное присутствие членов Совета директоров;
 - 6.2.2. принятие решений заочным голосованием;
- 6.3. Порядок созыва Совета директоров:
 - 6.3.1. Созыв Совета директоров на заседания осуществляется Председателем Совета директоров по его собственной инициативе или по требованию: любого другого члена

Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка и Службы внутреннего контроля Банка.

- 6.3.2.** Инициатор созыва заседания Совета директоров – лицо из числа лиц или органов Банка, указанных в п. 6.3.1. настоящего Положения, направляет письменное требование о созыве Совета директоров Председателю Совета директоров по определенному в Уставе месту нахождения Банка.
- 6.3.3.** В требовании о проведении заседания Совета директоров должны быть сформулированы вопросы, предлагаемые к включению в повестку дня заседания Совета директоров, и оно должно быть подписано инициатором или его полномочным представителем.
- 6.3.4.** По результатам рассмотрения требования о проведении заседания Совета директоров Председатель Совета директоров обязан принять решение о созыве или отказе в созыве Совета директоров. Решение принимается не позднее 2 рабочих дней со дня получения требования.
- 6.3.5.** При положительном решении - заседание Совета директоров должно быть проведено в течение 3 дней со дня поступления требования о созыве Совета директоров.
- 6.3.6.** Председатель Совета директоров имеет право отказать в проведении заседания Совета директоров, если все указанные в требовании о проведении заседания Совета директоров вопросы, предлагаемые к включению в повестку дня заседания Совета директоров, относятся к компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 6.3.7.** Повестка дня заседания Совета директоров составляется Председателем Совета директоров самостоятельно с учетом вопросов, предложенных к включению в повестку дня инициатором созыва Совета директоров из числа лиц и органов Банка, указанных в п. 6.3.1. настоящего Положения.
- Если часть указанных в требовании о проведении заседания Совета директоров вопросов, предлагаемых к включению в повестку дня заседания Совета директоров, относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка, то в повестку дня включается только часть вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров.
- Председатель Совета директоров определяет круг лиц, которые могут быть приглашены для участия в заседании Совета директоров, в том числе с правом совещательного голоса.
- 6.3.8.** О проведении заседания Председатель Совета директоров извещает членов Совета директоров путем направления им сообщения, содержащего повестку дня заседания, форму проведения заседания, дату, место и время проведения заседания, а при заочном голосовании – дату и время окончания приема опросных листов и порядок их направления в Банк. К сообщению могут прилагаться необходимые документы и материалы. В случае проведения заседания Совета директоров в форме заочного голосования (опросным путем) к сообщению о проведении заседания Совета директоров обязательно должен быть приложен опросный лист.
- 6.3.9.** Сообщение о проведении заседания Совета директоров направляется с использованием почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, а также нарочным, всем членам Совета директоров в срок, позволяющий им выработать позицию по вопросам повестки дня.
- 6.3.10.** Кворум для проведения заседаний Совета директоров – не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня заседания.

6.4. Порядок проведения заседаний Совета директоров:

- 6.4.1.** Открывает заседание Совета директоров и председательствует на нем Председатель Совета директоров, а в случае его отсутствия другой член Совета директоров, избранный Советом директоров до начала заседания (далее – Председательствующий).
- 6.4.2.** Председательствующий определяет наличие кворума для проведения заседания. Оглашает список присутствующих на заседании приглашенных лиц.
- 6.4.3.** Каждый вопрос повестки дня заседания Совета директоров докладывается Председательствующим. Председательствующий предоставляет слово желающим выступить по доложенному вопросу повестки дня членам Совета директоров и приглашенным и по результатам обсуждения вопроса ставит его на голосование.

- 6.4.4.** Решения на заседании Совета директоров принимаются прямым голосованием, без использования бюллетеней и карточек.
- 6.4.5.** Решения на заседаниях Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом или настоящим Положением.
- 6.4.6.** При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров (включая Председателя Совета директоров) обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров голос Председательствующего является решающим.
- 6.4.7.** При утверждении кандидатов на должности, избрание или назначение на которые входит в компетенцию Совета директоров, по представлению Председателя Совета директоров или Председателя Правления Банка Совет директоров не вправе без объяснения причин отклонять представленные кандидатуры более трех раз.
- 6.4.8.** Решения Совета директоров могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем). Для принятия решений заочным голосованием Председатель Совета директоров одновременно с направлением членам Совета директоров сообщения о проведении заседания Совета директоров направляет им опросные листы, в которых должно быть указано:
- полное фирменное наименование Банка;
 - указание на то, что заседание Совета директоров проводится в форме заочного голосования (опросным путем);
 - вопросы повестки дня заседания Совета директоров;
 - формулировки решений по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров, имя каждого кандидата на должности, избрание или назначение на которые входит в компетенцию Совета директоров, и голосование по которому осуществляется данным опросным листом;
 - варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";
 - упоминание о том, что опросный лист должен быть подписан членом Совета директоров.
- 6.4.9.** Принявшими участие в заседании Совета директоров, проводимом в форме заочного голосования (опросным путем), считаются члены Совета директоров, надлежащим образом заполнившие, подписавшие и представившие не позднее даты и времени окончания приема опросные листы.
Датой проведения заседания Совета директоров в форме заочного голосования считается дата окончания приема опросных листов.
Заседание Совета директоров в форме заочного голосования считается проведенным, если в Банк поступили опросные листы от не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.
- 6.4.10.** Ход и результаты работы Совета директоров подлежат протоколированию.
Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения.
В протоколе заседания Совета директоров должна содержаться следующая информация:
- место проведения заседания;
 - дата проведения заседания;
 - форма проведения заседания;
 - сведения о председательствовавшем на заседании члене Совета директоров и секретаре;
 - список лиц, участвовавших и присутствовавших на заседании, в том числе в качестве приглашенных;
 - сведения об определении кворума;
 - повестка дня заседания;
 - вопросы, поставленные на голосование;

- основные тезисы выступлений участников заседания;
 - итоги голосования (по каждому вопросу);
 - принятые решения.
- 6.4.11.** Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров или председательствовавшим вместо него членом Совета директоров и секретарем заседания. Протокол Совета директоров передается Председателю Правления Банка для исполнения. Председатель Совета директоров или председательствовавший на заседании член Совета директоров несет ответственность за правильность и точность отражения результатов заседания в протоколе.
- 6.4.12.** Протоколы заседаний Совета директоров хранятся в Банке по определенному в Уставе месту нахождения Банка и должны быть доступны для ознакомления членам Совета директоров, членам Ревизионной комиссии, аудитору Банка и надзорным органам.
- 6.4.13.** При необходимости предоставления протокола в надзорный или регистрирующий орган, а также лицам, чьи интересы затронуты принятым Советом директоров решением, им предоставляется выписка из протокола заседания Совета директоров, подписанная Председателем Правления Банка. По требованию надзорного или регистрирующего органа вместо выписки предоставляется копия протокола, заверенная Председателем Правления Банка.
- 6.4.14.** С учетом масштабов и характера деятельности Банка для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, и подготовке рекомендаций Совету директоров для принятия решений по таким вопросам, в составе Совета директоров могут быть созданы постоянно действующие или временные (для решения определенных вопросов) тематические комитеты (по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и другие). Решение о создании комитета/комитетов принимается Советом директоров в порядке, предусмотренном для принятия решений на заседании Совета директоров.
- Функции комитетов, порядок их формирования и работы определяются в Положениях о них, утверждаемых Советом директоров. В случае необходимости к работе в комитетах могут привлекаться эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями.
- Комитеты готовят для Совета директоров Банка рекомендации и заключения по вопросам, входящим в их компетенцию, осуществляют иные функции, предусмотренные Положениями о них.
- 6.5.** За осуществляемую членами Совета директоров деятельность по решению Общего собрания акционеров Банка им может быть выплачено вознаграждение, а также компенсированы транспортные, представительские, командировочные и иные расходы, которые член Совета директоров понесет в процессе выполнения своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

7. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 7.1.** Комитеты Совета директоров являются консультативно-совещательными органами и создаются для проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработки рекомендаций. Все Комитеты подотчетны Совету директоров и все существенные выводы Комитетов предоставляются Совету директоров для обсуждения и рассмотрения. Советом директоров могут быть созданы следующие Комитеты, включая, но не ограничиваясь.
- 7.2.** Комитет по аудиту - обеспечивает контроль за процессом подготовки финансовой отчетности, обеспечивает публикацию сопоставимой, прозрачной и достоверной финансовой информации. Комитет осуществляет проверку эффективности систем внутреннего финансового контроля; эффективности функции внутреннего и внешнего аудита, включая предложение кандидатуры и оценку результатов работы независимых аудиторов Банка, процедур контроля за соблюдением Банком требований

законодательства и регулирующих органов в области финансовой отчетности.

- 7.3. Комитет по назначениям и вознаграждениям - утверждает основные принципы вознаграждения менеджмента и других ключевых сотрудников в соответствии с принятой в Банке корпоративной культурой, его целями, стратегией и системой контроля, а также предоставляя консультации Председателю Совета директоров в разработке критериев, оказывает помощь в процедуре оценки эффективности работы Совета директоров. Комитет также участвует в оценке деятельности исполнительных органов Банка, руководителей высшего звена Банка, координирует процесс обновления состава Совета директоров и исполнительных органов. Осуществляет надзор за соблюдением Банком этических норм.
- 7.4. Комитет по стратегии - отвечает за разработку рекомендаций в отношении стратегических целей Банка, координацию деятельности соответствующих структурных подразделений Банка в области стратегического планирования с деятельностью Совета директоров.
- 7.5. Комитет по рискам - обеспечивает содействие Совету директоров в осуществлении его надзорных функций в сфере контроля за банковскими рисками, определении профилей рисков Банка, оценки эффективности систем контроля и управления рисками, а также, в случае необходимости, в рассмотрении и предварительном одобрении крупных сделок.
- 7.6. Комитеты Совета директоров формируются и действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров. Председатели комитетов Совета директоров избираются Советом директоров из числа членов Совета директоров в соответствии с их профессиональными навыками и опытом.
- 7.7. Членами Комитетов Совета директоров могут быть как сотрудники Банка, так и лица, таковыми не являющиеся, обладающие необходимыми профессиональными навыками для работы в конкретном комитете.

8. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДРУГИМИ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

- 8.1. Совет директоров ежегодно отчитывается о своей деятельности перед Общим собранием акционеров на годовом Общем собрании акционеров. Решения Общего собрания акционеров являются для Совета директоров обязательными.
- 8.2. На Общих собраниях акционеров точку зрения Совета директоров представляет Председатель Совета директоров или один из членов Совета директоров по поручению Совета директоров. Член Совета директоров, имеющий собственное мнение, имеет право изложить его на Общем собрании акционеров.
- 8.3. Выполнение решений Совета директоров организуют Председатель Правления и Правление. Совет директоров дает указания и поручения исполнительным органам Банка и принимает решения по всем вопросам, по которым в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка необходимо получение одобрения Совета директоров.
- 8.4. В рамках осуществления деятельности взаимодействие членов Совета директоров с акционерами и органами управления, должностными лицами структурных подразделений Банка осуществляется через Корпоративного секретаря Банка, который ведет регистрацию и учет переписки и обращений.
- 8.5. Члены Совета директоров не могут являться членами ревизионной и счетной комиссий.

9. ОБЯЗАННОСТИ, ПРАВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

- 9.1. Член Совета директоров, в том числе Председатель Совета директоров, обязан:
 - 9.1.1. добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка;
 - 9.1.2. активно участвовать в заседаниях Совета директоров;
 - 9.1.3. не разглашать и не использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию;

- 9.1.4.** выполнять решения, принятые Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров;
- 9.1.5.** не позднее 5 дней со дня избрания в Совет директоров сообщить Банку об адресе своего постоянного места жительства и незамедлительно информировать о его изменении;
- 9.1.6.** своевременно сообщать Банку обо всех занимаемых должностях (как в Банке, так и вне его), о владении эмиссионными ценными бумагами Банка, о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно с его аффилированным лицом (лицами) процентами голосующих акций (долей, паев), о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности, об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в совершении которых он может быть признан заинтересованным, о долях в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка и об их изменении, о владении эмиссионными ценными бумагами Банка, о продаже или покупке эмиссионных ценных бумаг Банка, а также иные сведения, которые должны сообщаться Банком о членах Совета директоров в Банк России и иные государственные органы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и незамедлительно сообщать Банку обо всех изменениях в содержании ранее сообщенных данных.

9.2. Члены Совета директоров имеют право:

- 9.2.1.** получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка, в любых структурных подразделениях Банка;
- 9.2.2.** получать вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, в случаях и размере, установленных Общим собранием акционеров Банка.

Члены Совета директоров имеют также другие права, предусмотренные Уставом и законодательством Российской Федерации.

9.3. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

9.4. За убытки, причиненные виновными действиями (бездействием), члены Совета директоров несут перед Банком ответственность, предусмотренную действующим законодательством.

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

Член Совета директоров несет ответственность, как в период пребывания в составе Совета директоров, так и после прекращения его полномочий, за незаконное разглашение или использование ставших ему известными в период исполнения обязанностей члена Совета директоров сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну Банка, а также сведений, составляющих коммерческую тайну аффилированных лиц Банка и связанных с ними организациями.

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

9.6. В случае если в соответствии с данным разделом настоящего Положения ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

9.7. Банк или акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом долей участия в уставном капитале Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров о возмещении убытков, причиненных Банку.

9.8. Совет директоров осуществляет урегулирование конфликтов между органами Банка и его акционерами или между акционерами Банка, если такой конфликт затрагивает интересы Банка, по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров, Председателя Правления Банка и Общего собрания акционеров Банка.

9.9. В процессе урегулирования конфликтов Совет директоров осуществляет поиск решения, отвечающего интересам Банка.

9.10. Урегулирование конфликтов производится на заседаниях Совета директоров при непосредственном участии конфликтующих. Результаты урегулирования конфликта

отражаются в протоколе заседания Совета директоров. При принятии решения об урегулировании конфликта Совет директоров определяет орган Банка, который будет организовывать его реализацию и отчитываться перед Советом директоров за исполнение.

- 9.11.** Члены Совета, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, участия в вынесении решения по этому конфликту не принимают.

10. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 10.1.** По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.
- 10.2.** Вознаграждение членов Совета директоров может состоять из:
- фиксированного ежегодного вознаграждения;
 - фиксированного вознаграждения за посещение заседаний Совета директоров;
 - дополнительного вознаграждения за дополнительную работу в комитетах Совета директоров;
 - дополнительного вознаграждения за дополнительную работу в качестве Председателя Совета директоров или какого-либо комитета.
- 10.3.** Вознаграждение Председателю Совета директоров и членам Совета директоров выплачивается на основании договора, заключаемого с Банком.
- 10.4.** Члены Совета директоров, которые одновременно являются работниками Банка, не получают дополнительного фиксированного вознаграждения за работу в Совете директоров.
- 10.5.** Фиксированное вознаграждение выплачивается один раз в год после годового Общего собрания акционеров при условии, что член Совета директоров присутствовал на всех очных заседаниях Совета директоров

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1.** Члены Совета директоров обязаны ознакомиться с настоящим Положением и в удостоверение этого подписать контрольный экземпляр Положения.
- 11.2.** Контрольный экземпляр настоящего Положения хранится в делах Банка по месту нахождения Банка. Председатель Совета директоров несет персональную ответственность за сохранность контрольного экземпляра настоящего Положения.
- 11.3.** Решение о внесении изменений в настоящее Положение принимается Общим собранием акционеров Банка.
- 11.4.** В случае возникновения противоречий статей настоящего Положения нормам права, применяется действующее законодательство Российской Федерации.