

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием акционеров
открытого акционерного общества
коммерческого банка «Центр-инвест»
(Протокол № 1 от 02 июня 2016 года)

Председатель собрания

Высоков В.В.
02 июня 2016 года


ПОЛОЖЕНИЕ
О Совете директоров публичного
акционерного общества коммерческого банка
«Центр-инвест»

г. Ростов-на-Дону
2016 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Положение о Совете директоров

Статья 2. Термины и определения

Статья 3. Совет директоров

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 4. Цели и принципы деятельности Совета директоров

Статья 5. Задачи деятельности Совета директоров

Статья 6. Права члена Совета директоров

Статья 7. Обязанности члена Совета директоров

Статья 8. Порядок осуществления прав и обязанностей членов Совета директоров

Статья 9. Обязанности единоличного исполнительного органа по выполнению требований членов Совета директоров

Статья 10. Компетенция Совета директоров

Статья 11. Состав Совета директоров

Статья 12. Срок полномочий Совета директоров

Статья 13. Порядок выдвижения кандидатов в члены Совета директоров

Статья 14. Избрание членов Совета директоров

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 15. Избрание Председателя Совета директоров

Статья 16. Функции Председателя Совета директоров

4. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 17. Избрание секретаря Совета директоров

Статья 18. Обязанности секретаря Совета директоров

Статья 19. Вознаграждение секретарю Совета директоров

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИМИ СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

Статья 20. Размер и срок выплаты вознаграждения членам Совета директоров

6. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 21. Созыв заседаний Совета директоров

Статья 22. Место и время проведения заседания Совета директоров

Статья 23. Оповещение членов Совета директоров о созыве и проведении заседания Совета директоров

Статья 24. Изменение места и времени проведения заседания Совета директоров

Статья 25. Требование о созыве заседания Совета директоров

Статья 26. Отказ в созыве заседания Совета директоров

Статья 27. Созыв заседания Совета директоров в обязательном порядке

Статья 28. Заседание Совета директоров

Статья 29. Учет письменного мнения члена Совета директоров, отсутствующего на заседании

Статья 30. Протоколы заседаний Совета директоров

7. ТРЕБОВАНИЯ К РЕШЕНИЮ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 31. Решение Совета директоров

Статья 32. Вступление в силу решения Совета директоров

8. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗАОЧНЫМ ГОЛОСОВАНИЕМ

Статья 33. Принятие решения Совета директоров заочным голосованием

Статья 34. Бюллетень для голосования

9. ОЗНАКОМЛЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ С ДЕЛАМИ ОБЩЕСТВА

Статья 35. Процедура ознакомления члена Совета директоров с делами Банка

Статья 36. Представление члена Совета директоров должностным лицам Банка

Статья 37. Обеспечение члена Совета директоров информацией (документами и материалами)

10. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ С ИНТЕРЕСАМИ БАНКА

Статья 38. Совмещение должности члена Совета директоров с должностями в иных организациях и соблюдение правил и требований, касающихся конфликта интересов

Статья 39. Независимый член Совета директоров

Статья 40. Раскрытие информации о сделках с заинтересованностью членов Совета директоров

Статья 41. Ответственность членов Совета директоров

11. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 42. Формирование комитетов Совета директоров

Статья 43. Обеспечение деятельности комитетов Совета директоров

Статья 44. Отчетность комитетов Совета директоров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Положение О Совете директоров публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»

1. Настоящее положение О Совете директоров публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (далее — Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (далее - Банк) , Кодексом корпоративного поведения Банка и определяет порядок деятельности Совета директоров публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест».

2. Настоящее Положение определяет порядок формирования Совета директоров Банка, статус, состав, права, обязанности, ответственность и вознаграждение Совета директоров Банка и его членов, порядок организации работы Совета директоров Банка и его взаимодействие с иными органами управления Банка, а также порядок досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка.

3. В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка.

Статья 2. Термины и определения

1. 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.

2. Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:

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

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

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

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

«незаинтересованный директор» — член Совета директоров, не заинтересованный в совершении Банком сделки;

«исполнительный директор» — член Совета директоров, являющийся должностным лицом Банка;

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

Статья 3. Совет директоров

Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Банк считает наличие эффективного, профессионального и независимого Совета директоров важным элементом надлежащего корпоративного управления. Совет директоров оказывает влияние на эффективность работы Банка, осуществляя общее стратегическое руководство и контроль за работой исполнительных органов и его акционеров.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 4. Цели и принципы деятельности Совета директоров

1. Целями деятельности Совета директоров Банка являются обеспечение достижения максимальной прибыли и увеличение активов Банка, рост капитализации, рентабельности и

позиционности на рынке, защита прав и законных интересов акционеров Банка, осуществление постоянного контроля за исполнительными органами Банка, обеспечение полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.

2. Для реализации целей деятельности Совет директоров Банка обязан руководствоваться следующими принципами:

- принятие решений на основе достоверной информации о деятельности Банка;
- исключение ограничений прав акционеров Банка на участие в управлении делами Банка, получение дивидендов и информации о Банке;
- достижение баланса интересов различных групп акционеров Банка и принятие Советом директоров Банка максимально объективных решений в интересах всех акционеров Банка.

3. Любая неустранимая неясность правил, закрепленных в нормативных правовых и иных актах, должна толковаться Советом директоров Банка в пользу расширения прав и законных интересов акционеров Банка.

Статья 5. Задачи деятельности Совета директоров

Для реализации целей деятельности Совет директоров Банка в пределах своей компетенции решает следующие задачи:

- организует исполнение решений общего собрания акционеров Банка;
- определяет направления деятельности Банка;
- оценивает политические, финансовые и иные риски, влияющие на деятельность Банка;
- утверждает планы и бюджеты Банка;
- определяет подходы к осуществлению инвестиций и участию в иных организациях;
- проводит оценку результатов деятельности Банка и его органов;
- определяет условия выплаты дивидендов;
- определяет критерии формирования управленческого персонала;
- определяет системы, методы мотивации и стимулирования персонала;
- обеспечивает раскрытие информации о Банке;
- осуществляет надзор за деятельностью исполнительных органов Банка;
- обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства;
- обеспечивает соблюдение принципов корпоративного управления.

Статья 6. Права члена Совета директоров

Член Совета директоров Банка имеет право:

- требовать от должностных лиц и сотрудников Банка любую информацию (документы и материалы) в установленном Положением порядке;
- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, в случаях и размере, установленных решением общего собрания акционеров Банка;
- вносить вопросы в повестку дня Совета директоров Банка;
- выступать на заседаниях Совета директоров Банка;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров Банка и других коллегиальных органов Банка и получать их копии;
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров Банка своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям.

Статья 7. Обязанности члена Совета директоров

Член Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении должностных обязанностей должен:

- быть лояльным к Банку;
- действовать в пределах своих прав в соответствии с целями и задачами Совета директоров Банка;
- во всех своих решениях действовать в интересах Банка, добросовестно и разумно, с должной заботливостью в отношении дел Банка. Добросовестность предполагает изучение всей доступной информации и принятие осторожных и взвешенных решений, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичных обстоятельствах;

**Положение О Совете директоров публичного акционерного общества
коммерческого банка «Центр-инвест»**

- действовать в интересах Банка в целом с учетом принципа равенства всех акционеров, а не отдельных акционеров, должностных и других лиц;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную, инсайдерскую и иную служебную информацию о деятельности Банка, ставшую ему известной в связи с исполнением соответствующих обязанностей, лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или интересах третьих лиц, как в период исполнения обязанностей члена Совета директоров Банка, так и в течение 5 (пяти) лет после завершения работы в Банке ;
- соблюдать все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка и связанные с режимом безопасности и сохранностью конфиденциальной информации о Банке;
- инициировать заседания Совета директоров Банка для решения неотложных вопросов;
- участвовать в заседаниях и работе Совета директоров Банка и комитетов Совета директоров Банка, в которые он избран;
- заранее уведомлять Совет директоров Банка о невозможности участвовать в заседании Совета директоров Банка и комитетов Совета директоров Банка с указанием причин своего отсутствия;
- участвовать в принятии решений Советом директоров Банка путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- требовать объяснений и задавать уточняющие вопросы;
- принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы), проводить расследования и доводить до сведения всех членов Совета директоров Банка всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;
- своевременно сообщать Банку о своей аффилированности и изменениях в ней;
- доводить до сведения Совета директоров Банка сведения о предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным;
- участвовать в проведении экспертиз, проектов и программ, предлагаемых Советом директоров Банка;
- готовить предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка по поручению Совета директоров Банка;
- сообщать другим членам Совета директоров Банка ставшие ему известными факты нарушения сотрудниками Банка, включая должностных лиц, правовых актов, устава, положений, правил и инструкций Банка;
- готовить и вносить на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы, входящие в его компетенцию;
- определять свое мнение по годовым отчетам, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе по отчетам о прибылях и убытках (счетах прибылей и убытков) Банка, по порядку распределения прибыли, в том числе выплате (объявлению) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- своевременно предоставлять Совету директоров Банка полную и точную информацию о деятельности и финансовом положении Банка;
- присутствовать на общем собрании акционеров Банка и отвечать на вопросы участников собрания;
- применительно к независимым директорам – воздерживаться от действий, в результате которых такие директора перестанут быть независимыми. Если в результате изменения обстоятельств независимый директор перестанет быть таковым, он должен в течение 30 дней письменно сообщить об этом Совету директоров Банка.

Статья 8. Порядок осуществления прав и обязанностей членов Совета директоров

1. Деятельность члена Совета директоров Банка является непрерывной и не ограничивается участием в принятии решений Совета директоров Банка.
2. Члену Совета директоров Банка для осуществления его прав Банком выдается документ, удостоверяющий должностное положение члена Совета директоров Банка. Форма и текст данного документа утверждаются Советом директоров Банка и доводятся до сведения всех должностных лиц и сотрудников Банка.
3. Лицо, осуществляющее хранение решений и протоколов заседаний Совета директоров Банка, обязано в течение 3 дней с момента обращения по требованию члена Совета директоров Банка предоставлять ему удостоверенные копии этих документов.
4. Банк предлагает программу ориентации для вновь избранных членов Совета директоров Банка для ознакомления с Банком, направлениями его деятельности и другими вопросами,

которые могут помочь директорам в исполнении их обязанностей. Банк предоставляет членам Совета директоров Банка возможность участвовать в общих программах обучения в рамках повышения профессиональной квалификации. Совету директоров Банка и его комитетам предоставляется возможность привлекать независимых консультантов по юридическим, финансовым и иным вопросам.

Статья 9. Обязанности единоличного исполнительного органа по выполнению требований членов Совета директоров

1. Единоличный исполнительный орган Банка обязан по требованию члена Совета директоров Банка предоставить ему любую информацию как о деятельности Банка, так и не связанную непосредственно с деятельностью Банка, за исключением информации о частной жизни и информации, нарушающей личную тайну, семейную тайну, тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений, а также являющейся коммерческой тайной третьих лиц.

2. В случае невозможности предоставить запрашиваемую членом Совета директоров Банка информацию единоличный исполнительный орган Банка обязан немедленно дать мотивированный отказ и письменно представить его члену Совета директоров в течение одного дня.

3. Отказ единоличного исполнительного органа Банка от предоставления информации доводится Совету директоров Банка его членом.

Статья 10. Компетенция Совета директоров Банка

1. Компетенция Совета директоров Банка включает:
- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение ежегодного Бизнес-плана и Бюджета Банка, которые должны соответствовать одобренным Советом директоров стратегическому Бизнес-плану, Плану институционального развития, Мерам по охране окружающей среды и Финансовым целям;
 - созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;
 - определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка;
 - определение цены (денежной оценки) имущества, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - принятие решения по использованию резервного фонда и иных фондов Банка;
 - рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудитора, и других вознаграждений и компенсаций;
 - одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных гл.Х ФЗ «Об акционерных обществах»;
 - одобрение сделок, предусмотренных гл.ХI ФЗ «Об акционерных обществах»;
 - утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений.
 - утверждение внутренних документов Банка – положений о Комитетах Совета директоров Банка, положения о корпоративном секретаре, Стратегии развития Банка, Бизнес-плана Банка, Бюджета Банка, документов о кредитной, экологической, депозитной, учетной, информационной политике Банка, политики управления ликвидностью, управления рисками, а также иных внутренних документов Банка, кроме тех внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка;
 - рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

**Положение О Совете директоров публичного акционерного общества
коммерческого банка «Центр-инвест»**

- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий объявленных акций кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- образование исполнительных органов Банка, приостановление их деятельности, а также досрочное прекращение их деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- применение мер поощрения, наложение взыскания и привлечение к ответственности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка;
- ежеквартальное рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об исполнении Бизнес-плана и Бюджета Банка, службы внутреннего аудита;
- образование Комитетов Совета директоров Банка;
- внесение изменений и корректировок в стратегический Бизнес-план, Меры по охране окружающей среды, годовой Бизнес-план и Бюджет Банка, которые были одобрены Советом директоров Банка;
- принятие решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения контрольного пакета акций (паев, долей) в уставном капитале других коммерческих организаций за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Банка;
- одобрение любой формы участия Банка во вложениях в акции (доли участия), прибыли, доходы и иные подобные соглашения, в результате которых доход или прибыль Банка могут быть разделены с любым другим лицом (за исключением таких видов деятельности, как контроль и урегулирование денежных операций или других деловых соглашений, которые осуществляются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Банка;
- 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;
- 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;
- 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 кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка);
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- 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 кредитной организации 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);

– иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Статья 11. Состав Совета директоров

1. Совет директоров Банка предлагает рекомендации по численному составу Совета директоров Банка, принятое решение закрепляется в уставе Банка. Основой для решения служит убеждение в том, что качественный состав Совета директоров Банка имеет большее значение, чем количественный.

Совет директоров Банка избирается в количестве 7(Семи) членов.

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

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

4. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

5. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо, в том числе и не являющееся акционером Банка.

6. В Совет директоров Банка не может быть избрано лицо, являющееся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

7. В Совет директоров Банка не может быть избрано лицо, которое признавалось виновным в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которому применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

8. Члены ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка.

9. Члены коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка - не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка.

10. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка (Президентом Банка).

11. Совет директоров Банка закрепляет настоящим Положением полный и исчерпывающий перечень требований к квалификации члена Совета директоров Банка. Член Совета директоров Банка должен обладать:

- Опытом руководящей работы в акционерных обществах;
- Опытом работы по управлению активами акционерного общества не менее 10,0 млн долларов;
- Опытом руководства персоналом численностью не менее 300 человек;
- Иметь высшее образование, научную степень или звание;
- Не иметь судимости и иных оснований, препятствующих избранию в Совет директоров Банка;
- Независимый директор помимо указанных критериев должен иметь опыт работы не менее 20 лет в управлении международными финансами или банковским бизнесом западных стран с активами компании не менее 500,0 млн долларов.

Статья 12. Срок полномочий Совета директоров

1. Совет директоров Банка избирается на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

2. Избранный Совет директоров Банка вступает в свои полномочия, а действующий Совет директоров Банка слагает свои полномочия с даты подписания счетной комиссией Банка протокола об итогах голосования.

3. Если годовое общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные уставом Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению общего собрания акционеров Банка.

Статья 13. Порядок выдвижения кандидатов в члены Совета директоров

1. Право выдвижения кандидатов в члены Совета директоров Банка имеют акционеры, владеющие в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка на дату подачи предложения.

2. Предложения акционеров Банка должны поступить в Банк не позднее чем через 30 календарных дней после окончания финансового года.

3. Совет директоров Банка имеет право по своему усмотрению включать кандидатов в список кандидатур на должности членов Совета директоров Банка в случае отсутствия кандидатов, предложенных акционерами.

4. Число кандидатов, предлагаемых в предложении о выдвижении кандидатов в члены Совета директоров Банка, не может быть больше числа членов Совета директоров Банка, предусмотренного уставом Банка.

5. Предложение о выдвижении кандидатов может быть внесено путем:

- Направления его по почте заказным письмом по адресу: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, секретарю, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку;
- Вручения под роспись секретарю Совета директоров Банка, или корпоративному секретарю Банка.

6. Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме с указанием:

- фамилии, имени, отчества каждого предлагаемого кандидата и даты его рождения;
- наименование органа, для избрания в который кандидат выдвигается (в данном случае - Совета директоров Банка);
- имени (наименования) акционеров (акционера), представивших (представившего) кандидата;
- количества и категории (типа) акций, принадлежащих таким акционерам;
- сведений об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, полученная специальность);
- места работы и должностей, которые кандидат занимал в течение 5 последних лет, а также должностей, которые кандидат занимал в органах управления других юридических лиц ;
- перечня юридических лиц, участником которых является кандидат, с указанием количества принадлежащих ему акций, долей, паев в уставном (складочном капитале этих юридических лиц);
- Сведений о наличии ограничений на участие в Совете директоров: непогашенной судимости, административной дисквалификации и пр.;
- адреса, по которому можно связаться с кандидатом, и контактного телефона кандидата.

7. Предложение о выдвижении кандидата может также содержать согласие кандидата на избрание.

8. Предложение подписывается акционером или его доверенным лицом. В последнем случае к предложению прилагается соответствующая доверенность.

9. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении или об отказе во включение предложенных кандидатов в список кандидатур в члены Совета директоров не позднее 5 дней после окончания срока, установленного п. 2 настоящей статьи.

10. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур направляется акционерам (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты принятия такого решения.

11. Выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур, за исключением случаев, если:

11.1. акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 2 настоящей статьи;

11.2. акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи количества голосующих акций Банка;

11.3 предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 6 настоящей статьи;

11.4. вопрос, предложенный для внесения в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Статья 14. Избрание членов Совета директоров

1. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Каждая голосующая акция предоставляет своему владельцу такое количество голосов, которое равно количеству членов Совета директоров Банка, предусмотренному уставом Банка. Акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами по своему усмотрению.

2. Кандидаты, получившие наибольшее количество голосов, считаются избранными в Совет директоров Банка.

3. По решению общего собрания акционеров Банка полномочия Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. При этом решение общего собрания акционеров Банка о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

4. В случае досрочного прекращения полномочий Совета директоров Банка полномочия вновь избранных членов Совета директоров Банка действуют до момента избрания на следующем годовом общем собрании акционеров нового состава Совета директоров Банка.

5. В случае одностороннего сложения с себя полномочий член Совета директоров Банка несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. О своем намерении досрочно сложить полномочия члена Совета директоров Банка он должен письменно известить Председателя Совета директоров Банка не позднее чем за 3 (три) месяца.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 15. Избрание Председателя Совета директоров

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

2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

3. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

4. Члены Совета директоров Банка вправе избрать Заместителя Председателя Совета директоров Банка, который осуществляет функции Председателя Совета директоров Банка на время его отсутствия.

Статья 16. Функции Председателя Совета директоров

1. Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров Банка, созывает его заседания и председательствует на них, обеспечивает формирование повестки дня заседаний, отвечает за соблюдение регламента, подготовку и предоставление членам Совета директоров Банка информации по вопросам повестки дня, организует заочное голосование членов Совета директоров Банка, обеспечивает на заседаниях ведение протокола и подписывает его.

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

Лица, осуществляющие функции Председателя Совета директоров Банка в его отсутствие, вправе осуществлять любые полномочия, предусмотренные для Председателя Совета директоров Банка.

3. Председатель Совета директоров Банка не вправе поручить выполнение своих функций другому лицу.

4. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 17. Избрание секретаря Совета директоров

1. Секретарь Совета директоров Банка может быть избран из числа членов Совета директоров Банка.

Секретарем Совета директоров Банка может быть назначено физическое лицо, не являющееся членом Совета директоров Банка. С этим лицом Банк заключает договор, предусматривающий ответственность за разглашение ставшей ему известной конфиденциальной

информации о деятельности Банка. Условия договора предварительно утверждаются Советом директоров Банка.

Секретарь Совета директоров Банка, не являющийся членом Совета директоров Банка, исполняет обязанности до назначения нового секретаря или продления договора.

2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно секретарем Совета директоров Банка.

3. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать секретаря Совета директоров Банка.

4. При избрании секретаря Совета директоров Банка предыдущего состава в новый состав Совета директоров Банка он продолжает выполнять обязанности секретаря до избрания нового секретаря Совета директоров Банка. Если секретарь Совета директоров Банка предыдущего состава не будет избран в новый состав Совета директоров Банка, обязанности секретаря Совета директоров Банка до его избрания исполняет член Совета директоров Банка, осуществляющий полномочия Председателя Совета директоров Банка.

Статья 18. Обязанности секретаря Совета директоров

1. Секретарь Совета директоров Банка обязан:

- формировать повестку дня заседаний Совета директоров Банка;
- вести и составлять протоколы заседаний Совета директоров Банка;
- подводить итоги голосования по решениям, принимаемым опросным путем (заочным голосованием);
- вести учет и хранить входящую документацию и копии исходящей документации Совета директоров Банка;
- заблаговременно сообщать членам Совета директоров Банка о проведении заседаний Совета директоров Банка;
- рассылать членам Совета директоров Банка бюллетени для голосования для принятия решений Совета директоров, принимаемых опросным путем (заочным голосованием);
- хранить протоколы заседаний Совета директоров Банка;
- хранить решения Совета директоров Банка, принимаемые опросным путем (заочным голосованием);
- хранить бюллетени для голосования, направленные в Совет директоров Банка членами Совета директоров Банка для принятия решений Совета директоров Банка, принимаемых опросным путем (заочным голосованием).

2. Для обеспечения деятельности секретаря Совета директоров Банка бюджетом (сметой расходов) Банка (Совета директоров) должно быть предусмотрено расходование необходимых средств в размере, утверждаемом Советом директоров Банка.

Статья 19. Вознаграждение секретарю Совета директоров

1. Секретарь Совета директоров Банка, являющийся членом Совета директоров Банка, за осуществление своих функций ежемесячно получает вознаграждение в период исполнения им своих обязанностей независимо от решений общего собрания.

Секретарю Совета директоров Банка, являющемуся членом Совета директоров Банка, компенсируются расходы, связанные с исполнением им функций секретаря Совета директоров Банка.

Размеры вознаграждений и компенсаций секретарю Совета директоров Банка, являющемуся членом Совета директоров Банка, устанавливаются решением Совета директоров Банка.

2. Секретарь Совета директоров Банка, не являющийся членом Совета директоров Банка, за осуществление своих функций получает вознаграждение и компенсации в соответствии с заключенным им с Банком договором.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИМИ СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

Статья 20. Размер и срок выплаты вознаграждения членам Совета директоров

1. Вознаграждение членов Совета директоров Банка зависит от личного участия каждого члена в работе Совета директоров Банка и долгосрочного развития Банка, при этом механизм вознаграждения не ущемляет независимости директоров. Совет директоров Банка по представлению Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка периодически пересматривает размер вознаграждения, выплачиваемого директорам, в пределах лимитов, установленных настоящим Положением.

2. По решению общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка за период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением общего собрания акционеров Банка

Общее собрание акционеров Банка может рассмотреть вопрос о выплате вознаграждений и компенсаций расходов членам Совета директоров Банка за выполнение ими своих обязанностей в качестве самостоятельного вопроса повестки дня общего собрания акционеров или в качестве составной части вопроса о порядке распределения прибыли по итогам финансового года.

Вознаграждение выплачивается на основании решения общего собрания акционеров Банка по итогам работы Банка за год.

3. При отсутствии в Банке прибыли к распределению вознаграждение по итогам года членам Совета директоров Банка не выплачивается.

4. Совет директоров Банка имеет право устанавливать конкретные размеры и формы вознаграждений членам Совета директоров Банка по результатам работы за год.

5. Члену Совета директоров Банка компенсируются расходы, связанные с участием в заседании Совета директоров Банка, по действующим на момент проведения заседания нормам возмещения командировочных расходов.

6. Выплата компенсаций производится Банком в течение 1 месяца после представления документов, подтверждающих произведенные расходы.

7. За участие в заседании Совета директоров Банка (независимо от формы его проведения) члену Совета директоров Банка выплачивается вознаграждение в размере не менее суммы, эквивалентной 1 000 (одной тысячи) ЕВРО.

Независимому директору за участие в заседании Совета директоров Банка (независимо от формы его проведения) выплачивается вознаграждение в размере не менее суммы, эквивалентной 1 000 (одной тысячи) ЕВРО.

Расчет производится не реже 1 раза в квартал.

8. Совет директоров Банка обеспечивает финансирование деятельности создаваемых в Совете директоров структур, а также лиц, осуществляющих работу на постоянной (штатной) основе, в том числе определяет в соответствии с потребностями развития Банка количество членов Совета директоров, работающих на постоянной основе, и условия оплаты их труда.

9. Председатель Совета директоров Банка и председатели комитетов, работающие на постоянной основе, получают вознаграждение в соответствии со штатным окладом и системой премирования работников Банка.

Штатный оклад Председателю Совета директоров Банка и председателям комитетов, работающим на постоянной основе, устанавливается в размере 2-х и 1,5 окладов Председателя Правления Банка соответственно.

Кроме этого по итогам года Председатель Совета директоров Банка получает дополнительное вознаграждение в зависимости от достигнутых показателей деятельности Банка:

- 2% от прибыли Банка после налогообложения, подтвержденной аудитором по международным стандартам финансовой отчетности, в виде денежного вознаграждения;
- от 0,1 до 0,2 процента от прироста активов Банка

при условии выполнения Бизнес-плана по основным показателям.

10. Общая сумма дополнительных вознаграждений не должна превышать 4 % прибыли Банка после налогообложения, подтвержденной аудитором по международным стандартам финансовой отчетности.

При отсутствии в Банке прибыли к распределению дополнительное денежное вознаграждение по итогам года членам Совета директоров Банка не выплачивается.

11. Решение о предоставлении ссуд или кредитов членам Совета директоров Банка рассматривается уполномоченным на то внутренними документами Банка органом по рекомендации Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям. Кредиты членам Совета директоров Банка предоставляются на равных условиях с сотрудниками Банка, предоставление кредита одобряется в порядке, установленном для одобрения сделок с заинтересованностью.

12. Совет директоров Банка имеет право создавать фонд акционирования сотрудников Банка. Размер фонда не может превышать 10% уставного капитала Банка и на его формирование может направляться до 20% прибыли Банка.

6. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 21. Созыв заседаний Совета директоров

1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, коллегиального исполнительного органа Банка, единоличного исполнительного органа Банка.

2. При принятии решения о созыве заседания Совета директоров Банка лица, его созывающие, должны определить:

- дату, время и место проведения заседания;
- повестку дня заседания;
- формулировки вопросов, поставленных на голосование;
- перечень информации (материалов), предоставляемых членам Совета директоров к заседанию.

Статья 22. Место и время проведения заседания Совета директоров

1. Не допускается проведение заседания в месте и во время, создающих для большинства членов Совета директоров Банка значительные препятствия для их присутствия на заседании либо делающих такое присутствие невозможным.

2. Не допускается проведение заседания в ночное время (с 22 до 6 часов по местному времени).

3. Не допускается проведение заседания в производственных помещениях или в иных помещениях, где нормальная работа Совета директоров Банка невозможна.

Статья 23. Оповещение членов Совета директоров о созыве и проведении заседания Совета директоров

1. О созыве заседания Совета директоров Банка все члены Совета директоров Банка должны быть уведомлены в срок не менее чем за 14 дней при проведении плановых заседаний и за 7 дней до проведения внеплановых заседаний. Уведомление о проведении заседания направляется членам Совета директоров в письменной форме или иным удобным для них образом (в том числе посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи).

2. Уведомление о проведении заседания должно содержать:

- указание на инициатора созыва заседания (имя инициатора либо наименование органа или юридического лица, предъявившего требование);
- вопросы повестки дня;
- мотивы включения в повестку дня указанных вопросов;
- проекты предполагаемых решений;
- четкие рекомендации в отношении необходимых действий;

- правовое обоснование вопросов повестки дня,
- место и время проведения заседания.

В случае, если определен перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров Банка к заседанию, то указанная информация (материалы) предоставляется членам Совета директоров Банка до проведения заседания Совета директоров Банка в форме и сроки, определенные Советом директоров Банка. В случае непредоставления вышеуказанной информации в 3 рабочих дня до даты проведения заседания вопрос может быть снят с рассмотрения по требованию члена Совета директоров Банка.

Статья 24. Изменение места и времени проведения заседания Совета директоров

1. При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Совета директоров Банка в месте и (или) время, о которых члены Совета директоров Банка были уведомлены, заседание по запланированной повестке дня может быть проведено в ином месте и (или) в иное время. Такое заседание должно состояться не позднее 3 дней с даты несостоявшегося заседания.

2. Об изменении места и(или) времени заседания Совета директоров Банка все члены Совета директоров Банка должны быть уведомлены Председателем Совета директоров Банка с учетом нормально необходимого времени для прибытия членов Совета директоров Банка на заседание. Уведомление об указанных изменениях направляется членам Совета директоров Банка в любой форме, гарантирующей получение уведомления членом Совета директоров по адресу места нахождения члена Совета директоров Банка или по адресу получения им корреспонденции.

3. Заседание Совета директоров Банка, не состоявшееся в течение 3 дней, не может быть вновь перенесено.

Статья 25. Требование о созыве заседания Совета директоров

1. Требование о созыве заседания Совета директоров подается председателю Совета директоров или направляется в Банк в письменной форме и должно содержать следующие сведения:

- указание на инициатора созыва заседания (имя инициатора либо наименование органа или юридического лица, предъявившего требование);
- формулировки пунктов повестки дня;
- мотивы включения в повестку дня указанных вопросов;
- форму проведения заседания;
- адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование.

2. Требование должно быть подписано инициатором созыва заседания.

В случае предъявления требования коллегиальным органом Банка требование должно быть подписано членами такого органа, голосовавшими «за» принятие решения о предъявлении требования.

В случае предъявления требования акционером (акционерами) Банка, использующим свое право, предусмотренное уставом Банка, требовать созыва заседания Совета директоров Банка, требование должно быть подписано акционером (акционерами) или его представителем. В случае направления требования представителем к требованию должна быть приложена доверенность, оформленная в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверенная нотариально.

Статья 26. Отказ в созыве заседания Совета директоров

1. Председатель Совета директоров Банка не вправе отказать в созыве заседания, за исключением случаев, когда:

- требование о созыве заседания не соответствует нормативным правовым актам, уставу, настоящему Положению или иному внутреннему документу Банка;
- инициатор созыва не имеет права требовать созыва заседания Совета директоров Банка, предусмотренного федеральным законом и уставом Банка.

2. Председатель Совета директоров Банка обязан рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания Совета директоров Банка или об отказе в созыве в течение 3 дней с даты предъявления требования.

3. Председатель Совета директоров Банка обязан уведомить инициаторов созыва заседания о принятом решении в течение 3 дней с даты принятия решения.

4. Заседание Совета директоров Банка, созванное по требованию лиц, указанных в п. 1 ст. 68 Федерального закона «Об акционерных обществах» и уставе Банка, должно быть проведено в течение 10 дней с даты предъявления требования.

Статья 27. Созыв заседания Совета директоров в обязательном порядке

1. Председатель Совета директоров Банка обязан созвать заседание Совета директоров Банка для решения следующих вопросов:

а) созыв годового общего собрания акционеров Банка и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, предусмотренных п. 1 ст. 54 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

б) предварительное утверждение годового отчета Банка согласно п. 4 ст. 88 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

в) рассмотрение предложений акционеров о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвижении кандидатов в органы Банка в порядке, предусмотренном п. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», и принятие решений о включении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка, а кандидатов — в список кандидатур для голосования по выборам в органы Банка, или об отказе в таком включении;

г) избрание нового состава Совета директоров Банка в случае, предусмотренном п. 2 ст. 68 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Если Председатель Совета директоров Банка не созывает заседание Совета директоров Банка для решения указанных вопросов, такое заседание может быть созвано его заместителем.

2. Если ни председатель Совета директоров Банка, ни его заместитель не созывают заседание Совета директоров Банка для решения указанных в настоящей статье вопросов, такое заседание может быть созвано любым членом Совета директоров Банка.

Статья 28. Заседание Совета директоров

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

2. При принятии решений Советом директоров Банка члены Совета директоров, Банка присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования.

3. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка 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 членом Совета директоров Банка при принятии решений председатель Совета директоров обладает решающим голосом.

4. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членом Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка, решения по которым принимается единогласно членами Совета директоров Банка без учета голосов выбывших членом Совета директоров Банка.

Статья 29. Учет письменного мнения члена Совета директоров, отсутствующего на заседании

1. При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка.

Письменное мнение должно быть представлено членом Совета директоров Банка Председателю Совета директоров Банка до проведения заседания Совета директоров Банка.

Письменное мнение члена Совета директоров Банка может содержать его голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам. Письменное мнение члена Совета директоров Банка учитывается только при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена Совета директоров.

2. Если копия письменного мнения члена Совета директоров Банка не была включена в информацию (материалы), предоставляемую членам Совета директоров Банка к заседанию, то председательствующий на заседании обязан огласить письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено это мнение.

В случае присутствия члена Совета директоров Банка на заседании Совета директоров Банка его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

3. Письменное мнение члена Совета директоров Банка не учитывается при определении кворума и результатов голосования по следующим вопросам:

- утверждение приоритетных направлений и бюджетов Банка;
- принятие решения о созыве или отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров;
- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров Банка.

Статья 30. Протоколы заседаний Совета директоров

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

2. Протокол заседания Совета директоров Банка 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 Банка подписывается председателем, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Совета директоров Банка.

Протокол заседания Совета директоров Банка рассылается членам Совета директоров Банка в срок не позднее 10 рабочих дней со дня проведения заседания Совета директоров Банка.

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

4. Протокол по итогам заочного голосования составляется не позднее трех дней после окончания даты приема бюллетеней и подписывается председателем Совета директоров Банка и секретарем Совета директоров Банка. В протоколе указываются:

- вопросы, вынесенные на заочное голосование;
- формулировки решений по каждому вопросу;
- результаты голосования по каждому вопросу.

5. Банк обязан постоянно хранить протоколы заседаний Совета директоров Банка по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, установленных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Банк обязан обеспечить акционерам, а также членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка доступ к протоколам заседаний Совета директоров Банка.

6. Протоколы заседаний Совета директоров Банка должны быть предоставлены Банком

для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка в течение 7 дней со дня предъявления указанными лицами требования об ознакомлении с протоколами Совета директоров Банка. Банк обязан по требованию указанных лиц предоставить им копии протоколов Совета директоров Банка. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

7. ТРЕБОВАНИЯ К РЕШЕНИЮ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 31. Решение Совета директоров

1. Решение Совета директоров Банка принимается следующими способами:
 - а) на заседании Совета директоров Банка;
 - б) на заседании Совета директоров, при проведении которого учитываются при определении кворума и результатов голосования письменные мнения по вопросам повестки дня отсутствующих на заседании членов Совета директоров Банка;
 - в) заочным голосованием.

Статья 32. Вступление в силу решения Совета директоров.

1. Решение Совета директоров Банка, принимаемое на заседании Совета директоров Банка, вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.
2. Решение Совета директоров Банка, принимаемое путем заочного голосования, вступает в силу с даты направления членам Совета директоров Банка копии протокола, но не позднее чем на 6-й день с даты окончания приема бюллетеней для голосования.

8. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗАОЧНЫМ ГОЛОСОВАНИЕМ

Статья 33. Принятие решения Совета директоров заочным голосованием

1. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием в порядке, предусмотренном настоящим разделом.
Совет директоров Банка не вправе принимать заочным голосованием следующие решения:
 - утверждение приоритетных направлений деятельности и бюджетов Банка;
 - созыв годового общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, предусмотренных п. 1 ст. 54 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - предварительное утверждение годового отчета Банка в порядке, предусмотренном п. 4 ст. 88 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - созыв или отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка;
 - избрание и переизбрание Председателя Совета директоров Банка;
 - вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка ;
2. Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка. Заочное голосование не может быть проведено по решению лиц, исполняющих обязанности Председателя Совета директоров Банка до его избрания или в его отсутствие.
3. 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 Банка;

- дата предоставления членам Совета директоров Банка 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 Банка заказными письмами или вручаются лично. В исключительных случаях бюллетени для голосования могут быть направлены посредством телеграфной, телетайпной, факсимильной, электронной или иной связи.

Статья 34. Бюллетень для голосования

1. 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 Банка.
2. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров Банка, чьи бюллетени были получены не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.
3. По итогам заочного голосования в срок не позднее 3 дней с установленной даты окончания приема бюллетеней составляется протокол. Указанный протокол подписывается Председателем Совета директоров Банка, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Совета директоров Банка.

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

9. ОЗНАКОМЛЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ С ДЕЛАМИ БАНКА

Статья 35. Процедура ознакомления члена Совета директоров с делами Банка

Каждый новый член Совета директоров Банка должен пройти через процедуру ознакомления с делами Банка (введения в курс дел Банка), которая предусматривает его знакомство с историей Банка, с работой Совета директоров Банка, с документами (последними годовыми отчетами Банка, протоколами очередных и внеочередных общих собраний акционеров Банка, протоколами заседаний Совета директоров Банка, другой информацией).

Статья 36. Представление члена Совета директоров должностным лицам Банка

1. Каждый новый член Совета директоров Банка должен быть представлен должностным лицам Банка.
2. Единоличный исполнительный орган обязан представить каждого нового члена Совета директоров Банка должностным лицам Банка не позднее 20 дней с даты подведения итогов голосования по выборам Совета директоров Банка.

Статья 37. Обеспечение члена Совета директоров информацией (документами и материалами) о Банке

Каждому члену Совета директоров в течение 10 дней с даты подведения итогов голосования по выборам Совета директоров Банка единоличный исполнительный орган обязан предоставить удостоверенные копии устава и внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его органов.

В случае наличия неисполненных решений общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка также предоставляются удостоверенные выписки из протоколов общего собрания акционеров Банка, содержащие указанные решения.

10. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ С ИНТЕРЕСАМИ БАНКА

Статья 38. Совмещение должности члена Совета директоров с должностями в иных организациях и соблюдение правил и требований, касающихся конфликта интересов

1. Член Совета директоров Банка не вправе принимать участие в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, конкурирующих с Банком, если иное не предусмотрено уставом.

2. Банк не запрещает членства своих директоров в советах директоров других обществ, при условии, что такие иные обязательства директора не препятствуют исполнению его/ее обязанностей. Совмещение членами Совета директоров Банка должностей в органах управления иных организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

3. Член Совета директоров Банка обязан соблюдать следующие правила, касающиеся конфликта интересов:

- незамедлительно в письменном виде сообщать Председателю Совета директоров Банка о любой личной, коммерческой или иной заинтересованности (прямой или косвенной) в сделках, договорах, проектах, связанных с Банком, в том числе о намерениях совершить сделки с ценными бумагами Банка или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных им сделках с такими ценными бумагами в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка. В случае возникновения такого конфликта, член Совета директоров Банка обязуется раскрыть информацию о конфликте другим членам Совета директоров Банка, а также воздержаться от голосования по таким вопросам ;
- не получать от физических или юридических лиц подарков, услуг или каких-либо преимуществ, которые представляют собой или могут рассматриваться как вознаграждение за решения или действия, принятые или совершенные членом Совета директоров Банка в рамках его должностных полномочий, кроме символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий.

Статья 39. Независимый член Совета директоров

1. Состав Совета директоров Банка определяется таким образом, чтобы обеспечить представительство различных групп акционеров, включая миноритарных.

Каждый из членов Совета директоров Банка имеет необходимый опыт, знания, квалификацию и обладает безупречной репутацией, необходимыми для исполнения обязанностей члена Совета директоров Банка и организации эффективной работы всего Совета директоров Банка в интересах Банка и его акционеров. Состав Совета директоров Банка обеспечивает представительство широкого спектра знаний и опыта в отношении основной деятельности Банка, отрасли и географических регионов деятельности. В состав Совета директоров Банка также может входить до 3 опытных специалистов в области финансов, являющихся неисполнительными директорами.

С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров, Совет директоров Банка приветствует избрание в свой состав независимых членов. В то же время Совет директоров Банка не исключает и наличие объективных причин, вследствие которых в Совете директоров Банка не окажется независимых членов.

Совет директоров Банка принимает решение о том, какие из его членов будут считаться независимыми, на первом заседании Совета директоров Банка. По определению Банка независимым считается директор, не имеющий материальных отношений с Банком и не являющийся акционером Банка.

2. Каждый из независимых членов Совета директоров Банка, отвечающих за выполнение конкретных функций Совета директоров Банка, (состоящих в каком-либо комитете Совета директоров Банка), должен обладать профессиональными знаниями в области, соответствующей

выполняемой функции (отраслевая область деятельности Банка, антикризисное управление, корпоративное управление, финансовый анализ, аудит и другие).

Статья 40. Раскрытие информации о сделках с заинтересованностью членом Совета директоров

В состав годовой отчетности Банка включается информация о сделках, совершенных Банком с членом Совета директоров Банка, с его (ее) супругой (супругом), родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными и (или) их аффилированными лицами, а также если указанные лица участвовали в сделке с Банком в качестве выгодоприобретателей, посредников или представителей в сделке либо владеют 20 и более процентами голосующих акций юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке с Банком, или занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

Информация о названных сделках должна включать сведения обо всех участниках сделки, времени совершения сделки, ее исполнении, цене и одобрении сделки Советом директоров Банка или общим собранием акционеров Банка.

Статья 41. Ответственность членом Совета директоров

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

2. Не несут ответственности члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

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

4. В случае, если в соответствии с п.1 настоящей статьи ответственность несут несколько членом Совета директоров Банка, их ответственность является солидарной.

Несостоятельность Банка считается вызванной вышеуказанными лицами только в случае, когда такие лица использовали имеющееся у них право давать обязательные указания или возможность определять действия Банка, заведомо зная, что совершение указанного действия повлечет за собой несостоятельность Банка.

12. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 42. Формирование комитетов Совета директоров

1. Для реализации своих функций Совет директоров Банка вправе создавать постоянно действующие комитеты. Обязательными в структуре Совета директоров Банка являются:

- Комитет по стратегическому планированию;
- Комитет по аудиту и контролю соответствия;
- комитет по назначениям, вознаграждениям и компенсациям.

В случае необходимости по решению Совета директоров Банка могут быть сформированы и другие комитеты.

В состав комитетов Банка могут входить только члены Совета директоров Банка.

2. Комитет не имеет права действовать от имени Совета директоров Банка.

3. Решения комитета носят рекомендательный характер.

4. Большинство членов комитета составляют члены Совета директоров, не являющиеся исполнительными директорами.

5. Члены комитета избираются членами Совета директоров Банка. Председатель комитета назначается Советом директоров Банка из числа членов Совета директоров Банка по рекомендации Председателя Совета директоров Банка.

6. Каждый комитет представляет предварительное мнение по важнейшим вопросам в сфере компетенции Совета директоров Банка.

Статья 43. Обеспечение деятельности комитетов Совета директоров

1. О каждом создаваемом комитете Совет директоров Банка утверждает положение, в котором определяются цели и задачи деятельности комитета, его функции, права и обязанности членов комитета, порядок формирования комитета, требования к принятию решений и правила отчетности комитета перед Советом директоров Банка.

2. Исполнительный орган Банка обязан обеспечить доступ членов комитетов Совета директоров Банка к информации (документам, материалам) Банка.

3. Для обеспечения деятельности комитетов Совета директоров Банка сметой (бюджетом) Банка предусматривается финансирование деятельности каждого создаваемого (созданного) комитета.

Статья 44. Отчетность комитетов Совета директоров

1. Комитет обязан уведомлять Совет директоров Банка о своей деятельности посредством представления в Совет директоров Банка отчетов о деятельности комитета по форме, утвержденной Советом директоров Банка, не реже одного раза в квартал.

