

УТВЕРЖДЕНО:  
Решением, единолично принятым лицом,  
которому принадлежат все голосующие акции  
АКБ «Держава» ПАО

Решение № 1 от 20 сентября 2019 года.

Генеральный директор  
ООО «УК «Мир Финансов»  
Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус»

\_\_\_\_\_ С.В. Смирнов

**ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ  
«Акционерный коммерческий банк «Держава»  
публичное акционерное общество»**

г. Москва  
2019 г.

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Совете директоров (далее - «Положение») «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичного акционерного общества» (далее - «Банк») разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

1.2. Настоящее Положение регулирует деятельность Совета директоров, в том числе определяет основные цели деятельности, полномочия, порядок избрания и порядок его работы.

1.3. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

1.4. При осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, а также Кодексом корпоративного управления АКБ «Держава» ПАО.

1.5. Совет директоров Банка подотчетен Общему собранию акционеров.

## 2. Компетенция Совета директоров

2.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

2.1.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2.1.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

2.1.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

2.1.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

2.1.5. предварительное утверждение годового отчета Банка в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.1.6. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, внесение изменений и/или дополнений в указанные в данном подпункте документы;

2.1.7. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также принятие решений о размещении дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка посредством конвертации;

2.1.8. размещение облигаций, неконвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, неконвертируемых в акции Банка;

2.1.9. размещение облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, за исключением случаев, указанных в подпункте 12.2.9 пункта 12.2 Устава;

2.1.10. принятие решений о приобретении размещенных Банком акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

2.1.11. утверждение отчета об итогах приобретения акций;

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

2.1.13. приобретение размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.1.14. образование Правления, назначение Председателя Правления его Заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителей Главного бухгалтера, досрочное прекращение их полномочий;

2.1.15. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

2.1.16. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

2.1.17. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

2.1.18. утверждение сметы расходов (бюджета) Банка на очередной отчетный год, утверждение внесения изменений в утвержденный бюджет Банка;

2.1.19. рассмотрение бизнес-плана Банка, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, его вынесение на утверждение Общего собрания акционеров, рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-плана Банка;

2.1.20. утверждение стратегии развития Банка, в рамках которой Совет директоров утверждает приоритетные направления деятельности; утверждение финансово-хозяйственного плана Банка на очередной отчетный год; внесение изменений в финансово-хозяйственный план Банка, рассмотрение и утверждение отчета исполнительных органов об итогах исполнения финансово-хозяйственного плана Банка;

2.1.21. утверждение политик управления рисками банковской деятельности по операциям и сделкам, проводимым Банком, в том числе утверждение основных принципов управления операционным риском, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этих политик, и их утверждение;

2.1.22. утверждение кредитной, депозитной, процентной, инвестиционной, информационной, залоговой политик Банка, а также политики информационной безопасности и политики по противодействию коррупции;

2.1.23. утверждение внутренних документов по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, работниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентам, связанными лицами Банка;

2.1.24. утверждение внутренних документов по раскрытию информации о Банке;

2.1.25. утверждение внутренних документов по утверждению мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, проводимых Банком, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

2.1.26. утверждение внутренних документов по организации внутреннего контроля, в том числе положения о системе внутреннего контроля, положения о Службе внутреннего контроля, положения о Службе внутреннего аудита (за исключением Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которые утверждает Председатель Правления);

2.1.27. принятие решений о создании филиалов и об открытии представительств Банка и их ликвидации, утверждение положений о них;

2.1.28. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»

2.1.29. принятие решений об участии Банка в некоммерческих организациях, за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

2.1.30. принятие решений о совершении Банком сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения более 5 процентов акций (долей в уставном капитале) коммерческой организации;

2.1.31. принятие решений о совершении Банком сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения акций (долей) дочерних (зависимых) обществ Банка;

2.1.32. утверждение представителя Банка для участия в Общих собраниях акционеров (Общих собраниях участников) дочерних (зависимых) обществ Банка и инструкций для голосования для такого представителя;

2.1.33. утверждение представителя Банка для участия в органах управления (совет директоров, исполнительные органы) дочерних (зависимых) обществ Банка;

2.1.34. утверждение на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка и освобождение его от должности;

2.1.35. создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;

2.1.36. утверждение планов проверок Службы внутреннего аудита, а также отчетов об их исполнении;

2.1.37. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

2.1.38. принятие решений о совершении Банком сделки или ряда взаимосвязанных сделок на сумму свыше 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей, об изменении их условий;

2.1.39. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к

компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

2.1.40. осуществление предварительного контроля до совершения кредитных сделок с правом пересмотра соответствующих решений, принятых уполномоченными на то органами и (или) комитетами;

2.1.41. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

2.1.42. установление лимитов:

2.1.42.1. по сделкам со связанными с Банком лицами;

2.1.42.2. по сделкам, осуществляемым на льготных условиях, сделкам с лицами, сделки с которыми характеризовались регулярными убытками для Банка, а также лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов Банка с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей);

2.1.42.3. сделок, совершаемых на финансовых рынках, в том числе на рынке межбанковского кредитования, лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам;

2.1.43. утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

2.1.44. рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов, утвержденных органами управления, на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг, с правом их пересмотра;

2.1.45. принятие решений о совершении банковских операций и сделок или ряда взаимосвязанных сделок при превышении внутрибанковских лимитов их совершения, - в случаях, когда лимиты на эти операции/сделки установлены по решению Совета директоров;

2.1.46. принятие решений о совершении кредитных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от суммы сделки;

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

2.1.48. осуществление контроля за крупными сделками, сделками с заинтересованностью, сделками со связанными лицами;

2.1.49. принятие решений о совершении операций/сделок, совершение которых не было предусмотрено финансово-хозяйственным планом;

2.1.50. определение требований к квалификации, критериев подбора кандидатов, утверждение размера вознаграждения, выплачиваемого Председателю Правления, Заместителям Председателя Правления, членам Правления, Главному бухгалтеру, заместителям Главного бухгалтера.

2.1.51. определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров;

2.1.52. координация проверок достоверности отчетности, выполняемых аудиторской организации, Службой внутреннего аудита, другими уполномоченными лицами;

2.1.53. осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;

2.1.54. оценка эффективности управления операционным риском;

2.1.55. контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;

2.1.56. оценка состояния корпоративного управления в Банке;

2.1.57. контроль за включением в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешней аудиторской организации по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по кругу вопросов, определенных Положением о Совете директоров;

2.1.58. принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде (приравненной к ней задолженности) и процентам по ней, сумма которой превышает 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

2.1.59. принятие решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва по балансовым активам, срочным сделкам и прочим потерям, формирование резервов по которым регламентируется Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на сумму свыше 100 000 000 (Сто миллионов) рублей;

2.1.60. принятие решений об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

2.1.61. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), 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 рисками и капиталом Банка (банковской группы) и контроль за реализацией указанного порядка;

2.1.62. 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;

2.1.63. 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 плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

2.1.65. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

2.1.66. 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, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

2.1.67. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом.

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

### **3. Права и обязанности члена Совета директоров**

3.1. Члены Совета директоров имеют право:

- требовать созыва заседания Совета директоров Банка;
- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров;
- обсуждать на заседаниях Совета директоров вопросы деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Совета директоров (за исключением вопроса об одобрении (получении согласия на совершение) сделок Банка, в совершении которых имеется заинтересованность, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка они признаются лицами, имеющими заинтересованность в совершении Банком указанных сделок);
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров Банка своего особого мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям;
- направлять свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, на котором они не могут присутствовать;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров Банка, комитетов и иных рабочих органов Совета директоров Банка, получать копии таких протоколов;
- запрашивать и получать информацию и документы, необходимые членам Совета директоров Банка для исполнения ими своих обязанностей, в том числе документы бухгалтерского учета Банка и иную документацию, получать копии соответствующих документов;
- запрашивать и получать информацию и документы, необходимые членам Совета директоров Банка для исполнения ими своих обязанностей, связанные с деятельностью подконтрольных

Банку юридических лиц, в том числе документы бухгалтерского учета подконтрольных Банку юридических лиц и иную документацию в том же объеме, в каком сам Банк имеет доступ к указанной информации и документам, получать копии соответствующих документов;

- получать вознаграждение и (или) компенсации в связи с осуществлением ими функций членом Совета директоров Банка в соответствии с настоящим Положением, а также соответствующим решением Общего собрания акционеров Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, иными внутренними документами Банка, а в случае заключения Банком договора с ними - также таким договором.

3.2. Наличие в затребованных членом Совета директоров Банка документах конфиденциальной информации, в том числе составляющей коммерческую тайну, не может препятствовать их предоставлению такому члену Совета директоров Банка. Член Совета директоров Банка, которому предоставляется указанная информация, обязан сохранять ее конфиденциальность. В подтверждение принятия обязанности по сохранению конфиденциальности информации Банк вправе требовать от члена Совета директоров выдачи соответствующей расписки, в которой он подтверждает, что предупрежден о конфиденциальности получаемой информации, об обязанности сохранять конфиденциальность получаемой информации и об ответственности за неисполнение такой обязанности, если указанная обязанность не предусмотрена в договоре с членом Совета директоров Банка.

3.3. Член Совета директоров обязан:

- осуществлять в соответствии с установленной компетенцией общее руководство деятельностью Банка, действуя в его интересах, осуществляя свои права и исполняя свои обязанности разумно и добросовестно;
- активно участвовать в работе Совета директоров Банка и его комитетов, заранее уведомлять о невозможности своего участия в заседаниях Совета директоров или его комитетов, в состав которых они входят, с объяснением причин;
- не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка и подконтрольных Банку юридических лиц;
- воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а при наличии или возникновении такого конфликта - незамедлительно информировать об этом Совет директоров Банка;
- уведомлять Совет директоров Банка:
  - об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
  - о намерении совершить сделки с акциями Банка или акциями (долями) подконтрольных Банку хозяйственных обществ и незамедлительно после совершения таких сделок - об их совершении;
  - о включении в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления иных организаций или о согласии занять должность единоличного или стать членом коллегиальных исполнительных органов иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций - о таком избрании (назначении);
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- надлежащим образом исполнять решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, а также поручения Совета директоров;
- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовать в интересах Банка;
- не участвовать в капитале либо органах управления организаций (а также аффилированных лиц данных организаций), которые решением Совета директоров отнесены к перечню конкурирующих с Банком, а равно не оказывать данным организациям и аффилированным с ними лицам консультационные либо иные услуги без предварительного письменного согласия Совета директоров;
- раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка;
- незамедлительно доводить до сведения Совета директоров и аудиторской организации Банка информацию:
  - а) о юридических лицах, в которых он владеет 20 (Двадцатью) и более процентами голосующих акций (долей, паев);

- б) о юридических лицах, в органах управления которых, он занимает должности;
  - в) об известных ему совершенных или предполагаемых к совершению сделках, стороной которых является или намеревается стать Банк, в отношении которых он может быть признан заинтересованным лицом;
  - г) о намерении учреждать или принимать участие в предприятиях, конкурирующих с Банком на протяжении периода работы в качестве члена Совета директоров Банка;
  - д) о владении, приобретении или продаже ценных бумаг Банка.
- инициировать заседания Совета директоров для решения неотложных вопросов;
  - участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
  - принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы);
  - при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия на деятельность Банка;
  - в течение 3 (Трех) дней с даты своего избрания предоставить Банку следующие документы:
    - а) анкету, заполненную по форме приложения № 1 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» (далее – Положение Банка России № 625-П);
    - б) документы, указанные в абзаце шестом пункта 2.12 Положения Банка России № 625-П;
    - в) оригинал справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации;
    - г) выписку из реестра дисквалифицированных лиц о конкретном дисквалифицированном лице либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, выданную Федеральной налоговой службой.

В случае избрания на новый (следующий) срок лиц, входивших в состав Совета директоров, документы, указанные в подпунктах б) – г) настоящего пункта, не предоставляются, если они ранее были предоставлены в Банк и содержащиеся в них сведения не изменились.

- не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня вступления в законную силу обвинительного приговора суда за совершение умышленных преступлений, решения суда о привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, а также о фактах, свидетельствующих о несоответствии деловой репутации, проинформировать об этом факте в письменном виде Банк (с приложением соответствующих документов)

Под несоответствием члена Совета директоров требованиям к деловой репутации понимается наличие в отношении данного лица фактов, перечисленных в абзацах шестом - тридцать первом пункта 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

#### 3.4. Требования к порядку осуществления членами Совета директоров своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;

- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании, представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита и внешнего аудиторской компании;
- анализировать акты проверок Банка (ее филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров;
- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешней аудиторской компании, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

3.5. Сотрудники Банка обязаны по требованию члена Совета директоров, выраженному в устной или письменной форме, обеспечить ему доступ к информации и документам, запрашиваемым членом Совета директоров, при этом запрашиваемые информация и документы должны быть предоставлены для ознакомления члену Совета директоров по возможности незамедлительно либо в иные разумные сроки, необходимые для подготовки документов.

#### **4. Состав совета директоров. Порядок избрания членов Совета директоров и прекращения их полномочий**

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

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

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

4.3. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с федеральными законами Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Деловая репутация члена Совета директоров Банка и кандидата на указанную должность признается соответствующей установленным требованиям при отсутствии оснований для признания деловой репутации указанных лиц неудовлетворительной, предусмотренных статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Кандидаты в члены Совета директоров Банка избираются из числа лиц с безупречной деловой репутацией, обладающие знаниями, навыками, опытом, необходимыми для принятия решений, а также положений кадровой политики и принципов профессиональной этики в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена Совета директоров Банка к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров Банка считается выбывшим из состава Совета директоров Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

4.4. Члены исполнительных органов Банка не могут составлять более одной четвертой от числа членов Совета директоров Банка.



Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров и не может быть менее 5 (Пяти) членов.

4.5. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

4.6. Избрание членов Совета директоров Банка осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах в члены Совета директоров, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

В обычных условиях в составе материалов к Общему собранию акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, по каждому из выдвинутых кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по избранию в состав Совета директоров Банка, должна предоставляться следующая информация:

- 1) сведения о лице (группе лиц), выдвинувшем кандидата;
- 2) сведения о возрасте и образовании кандидата;
- 3) информация о должности, занимаемой кандидатом на момент его выдвижения, а также о должностях, которые кандидат занимал за период не менее 5 (пяти) последних лет;
- 4) сведения о характере отношений кандидата с Банком, аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка;
- 5) сведения о членстве кандидата в Советах директоров других юридических лиц, а также информация о выдвижении кандидата в члены Совета директоров или для избрания (назначения) на должность в иных юридических лицах;
- 6) информация о соответствии кандидата требованиям, предъявляемым к независимым директорам;
- 7) сведения о наличии письменного согласия кандидата на его избрание в Совет директоров Банка, а также на его работу в составе комитета (комитетов) Совета директоров Банка, если предполагается его участие в работе такого комитета (комитетов);
- 8) иная информация об обстоятельствах, способных оказать влияние на исполнение кандидатом соответствующих обязанностей в качестве члена Совета директоров Банка, в том числе дополнительно представленная самим кандидатом.

4.7. Если все или часть сведений, указанных в 4.6. настоящего Положения, не представлены выдвинувшим кандидата лицом или самим кандидатом, в составе материалов к Общему собранию акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, вместо указанных сведений предоставляется информация о причинах их отсутствия.

4.8. При выдвижении кандидата в члены Совета директоров Банк получает от кандидата письменное согласие на его избрание в Совет директоров и на его работу в комитете (комитетах) Совета директоров, если предполагается участие выдвинутого кандидата в работе такого комитета (комитетов).

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

4.10. В случае, если число членов Совета директоров Банка становится менее определенного кворума для принятия им решений, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

## **5. Председатель Совета директоров**

5.1. Совет директоров Банка возглавляет его Председатель. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

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

5.3. Председатель Совета директоров:

- организовывает работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров и председательствует на них;
- организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола;
- председательствует на Общем собрании акционеров;

- выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

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

5.5. Председателем Совета директоров не может быть избран Председатель Правления.

5.6. Председатель Совета директоров Банка должен обеспечивать эффективную работу комитетов Совета директоров Банка, в том числе принимать на себя инициативу по выдвижению членов Совета директоров Банка в состав комитетов Совета директоров Банка, исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая предложения членов Совета директоров Банка по формированию комитетов.

5.7. Председатель Совета директоров поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений, а также принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

## **6. Секретарь Совета директоров**

6.1. Секретарь Совета директоров назначается членами Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

6.2. Совет директоров вправе в любое время освободить от исполнения обязанностей Секретаря Совета директоров и назначить нового Секретаря Совета директоров.

6.3. В случае временного отсутствия Секретаря Совета директоров исполнение его обязанностей возлагается на иное лицо, избранное большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.

6.4. Секретарь Совета директоров Банка:

- осуществляет прием требований о созыве заседаний Совета директоров и документов, необходимых для формирования повестки дня и подготовки заседаний Совета директоров;
- формирует проекты повестки дня заседаний Совета директоров и представляет их на утверждение председателю Совета директоров;
- сообщает членам Совета директоров о проведении заседаний Совета директоров Банка путем направления уведомления о проведении заседания, утвержденной повестки дня заседания, документов и материалов к заседанию, а также бюллетеней для голосования в случае проведения заседания путем заочного голосования;
- осуществляет прием заполненных членами Совета директоров Банка бюллетеней для голосования и подводит итоги голосования по вопросам, решения по которым принимаются путем заочного голосования;
- ведет протоколы очных заседаний Совета директоров, осуществляет подготовку протоколов заседаний, проводимых путем заочного голосования, и представляет их на подпись Председателю Совета директоров или иному лицу, председательствующему на заседании;
- осуществляет иные функции в соответствии с настоящим Положением, иными внутренними документами Банка и поручениями председателя Совета директоров Банка.

## **7. Заседания Совета директоров**

7.1. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка планом своей работы. План работы Совета директоров Банка должен содержать перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях. Внеплановые заседания Совета директоров проводятся по инициативе Председателя Совета директоров Банка, по требованию члена Совета директоров Банка, или аудиторской организации Банка, исполнительного органа Банка, а также акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем двумя процентами размещенных обыкновенных акций Банка.

7.2. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Уставом Банка и настоящим Положением.

7.3. Требование о созыве заседания Совета директоров должно содержать следующую информацию:

- указание на инициатора проведения заседания;
- обоснование необходимости рассмотрения вопроса (проекта документа) на заседании Совета директоров;

- формулировку пунктов повестки дня заседания и проектов решения по соответствующему вопросу;
- сопроводительные материалы;
- форму проведения заседания (совместное присутствие или заочное голосование);
- адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование.

7.4. Требование о созыве заседания Совета директоров подписывается лицом (органом), требующим созыва заседания Совета директоров. Требование о созыве заседания Совета директоров адресуется Председателю Совета директоров и направляется в письменной форме в Банк.

7.5. В течение 3 (Трех) дней с даты получения требования о проведении заседания Председатель Совета директоров должен рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания Совета директоров или об отказе в созыве. Председатель Совета директоров обязан уведомить инициаторов созыва заседания Совета директоров о принятом решении в течение 3 (Трех) дней с даты принятия решения. В случае принятия решения о созыве, Председатель Совета директоров должен определить дату и форму проведения заседания Совета директоров. Такое заседание должно быть проведено в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня представления требования о созыве, за исключением случаев, когда иные сроки проведения заседания Совета директоров установлены Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка.

7.6. В случаях, если заседание Совета директоров созывается по инициативе Председателя Совета директоров или дата заседания уже была определена на предыдущем заседании Совета директоров, требование о созыве собрания не направляется, при этом Секретарь Совета директоров направляет членам Совета директоров уведомление о проведении заседания Совета директоров.

7.7. Уведомление о проведении заседания Совета директоров должно включать информацию о дате, форме, времени и месте проведения заседания и повестку дня, а также перечень лиц, приглашенных для участия в заседании. В случае проведения заседания Совета директоров в заочной форме членам Совета директоров должны быть направлены проекты решений или бюллетени для голосования. Форма бюллетеня для голосования утверждается Председателем Совета директоров.

7.8. В обычных условиях члены Совета директоров Банка должны быть уведомлены о дате и времени заседания, форме его проведения и повестке дня с приложением материалов, относящихся к повестке дня, не позднее чем за 24 (Двадцать четыре) часа до времени проведения заседания.

7.9. Вышеуказанный срок может быть сокращен в случае необходимости оперативного решения каких-либо вопросов при условии, если ни один из членов Совета директоров не возражает против его сокращения.

7.10. Уведомление о проведении заседания Совета директоров осуществляется путем направления телеграмм, телефонограмм, направления уведомления о проведении заседания Совета директоров курьером, посредством телефонной связи, посредством электронной почты, посредством ознакомления под расписку с соответствующим решением о назначении даты, времени, места проведения и повестки дня заседания Совета директоров с приложением в необходимых случаях информационных материалов по повестке дня заседания или иным удобным для членов Совета директоров образом.

7.11. При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Совета директоров в месте и (или) во время, о которых члены Совета директоров были уведомлены, заседание по запланированной повестке дня может быть проведено в ином месте и (или) в иное время.

7.12. Об изменении места и (или) времени заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены с учетом нормально необходимого времени для прибытия членов Совета директоров на заседание. Уведомление об указанных изменениях направляется членам Совета директоров в любой форме, гарантирующей получение уведомления членом Совета директоров.

7.13. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

7.14. Решения Совета директоров могут приниматься на заседании Совета директоров в форме совместного присутствия членов Совета директоров (очной форме) либо могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем, голосование бюллетенями).

Форма проведения заседания Совета директоров Банка определяется с учетом важности вопросов повестки дня.

В очной форме проводятся заседания Совета директоров Банка, на которых рассматриваются вопросы повестки дня, указанные в п. 2.1.1.-2.1.5, 2.1.8 - 2.1.15, 2.1.17, 2.1.20-2.1.24, 2.1.29, 2.1.38, 2.1.61-2.1.67 настоящего Положения, избрание и переизбрание председателя Совета директоров Банка.

Совет директоров вправе принять решения по иным вопросам, относящимся к его компетенции, путем проведения заочного голосования в соответствии с настоящим Положением.

7.15. Наличие кворума фиксируется Председателем Совета директоров на заседании при открытии заседания. При отсутствии кворума, в течение 5 (Пяти) рабочих дней должно быть проведено повторное заседание с той же повесткой дня.

7.16. При определении наличия кворума и при принятии решения Советом директоров на заседании по вопросам повестки дня также учитываются письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании Совета директоров, в случае если такое письменное мнение однозначно свидетельствует о позиции члена Совета директоров по обсуждаемому вопросу («за», «против», «воздержался»). Мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании, должно поступить в письменной форме и им собственноручно подписанное до начала голосования по вопросам повестки дня. При принятии решения Советом директоров с учетом письменного мнения, письменное мнение подшивается к протоколу.

7.17. Письменное мнение доводится до присутствующих членов Совета директоров Председателем заседания Совета директоров до начала обсуждения соответствующих вопросов на заседании Совета директоров.

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

7.19. В случае проведения очного заседания член(-ы) Совета директоров, не имеющий(-ие) возможности участвовать в заседании лично, вправе принять участие в заседании Совета директоров по телефону с использованием систем телефонной конференции или посредством видеосвязи через Интернет путем проведения онлайн-общения, видеоконференции. В таком случае, считается, что член Совета директоров принял участие в заседании при условии, что собственноручно подписанный бюллетень с результатами голосования по вопросам повестки дня поступил Председателю Совета директоров до 18.00 (время Московское) последнего дня срока, предусмотренного для подписания протокола заседания Совета директоров действующим законодательством Российской Федерации.

7.20. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка не предусмотрено иное. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Совета директоров Банка. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

7.21. На заседании помимо членов Совета директоров вправе присутствовать приглашенные лица. Указанные лица вправе присутствовать на заседании Совета директоров лишь при рассмотрении вопросов, являвшихся предметом их непосредственной деятельности при подготовке материалов к заседанию Совета директоров. Указанные лица могут выступать в обсуждениях, вносить предложения по вопросу (-ам) повестки дня, но не имеют права голоса по вопросам повестки дня заседания Совета директоров.

7.22. Любые материалы по вопросам повестки дня заседания Совета директоров являются конфиденциальной информацией, не подлежащей разглашению, сообщению третьим лицам и распространению любым способом.

7.23. Заседание в форме заочного голосования проводится по решению Председателя Совета директоров при условии согласия всех членов Совета директоров.

7.24. Форма бюллетеня, направление которого предусмотрено п. 7.8. настоящего Положения, определяется Председателем Совета директоров. Бюллетень должен содержать следующую информацию: полное фирменное наименование Банка, форма проведения заседания Совета директоров (собрание или заочное голосование), дата, место, время проведения заседания Совета директоров, срок окончания приема бюллетеней для голосования; адрес приема бюллетеней для голосования; вопросы, 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.

7.25. При направлении бюллетеней членам Совета директоров к ним должна прилагаться информация, необходимая для принятия решения. Бюллетени направляются членам Совета директоров не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до окончания срока приема бюллетеней.

7.26. На заседании Совета директоров Секретарем Совета директоров ведется протокол.

7.27. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения в форме совместного присутствия (окончания срока приема письменных мнений в случае заочного голосования). В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения в форме совместного присутствия, или, в случае заочного голосования, место составления протокола и дата окончания срока приема письменных мнений членов Совета директоров;
- лица, присутствующие на заседании (в случае проведения заседания в форме совместного присутствия);
- лица, представившие письменное мнение по вопросам повестки дня в случае заочного голосования);
- Председатель и Секретарь заседания, повестка дня заседания Совета директоров;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения.

В протоколе заседания Совета директоров могут быть указаны основные положения выступлений членов Совета директоров, принявших участие в заседании.

7.28. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров и Секретарем Совета директоров, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

7.29. В случае заочного голосования по вопросам повестки дня письменные мнения членов Совета директоров приобщаются в виде приложений к протоколу.

7.30. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения его исполнительного органа.

Устные особые мнения членов совета директоров Банка фиксируются в протоколе соответствующего заседания, письменные особые мнения членов Совета директоров Банка прикладываются к протоколам заседаний Совета директоров Банка и являются их неотъемлемой частью.

7.31. В течение 30 дней после проведения Общего собрания акционеров, на котором был избран Совет директоров Банка, проводится первое заседание Совета директоров для избрания его Председателя, формирования его комитетов и избрания председателей комитетов Совета директоров. В обычных условиях решение о проведении (созыве) первого заседания Совета директоров Банка принимается Председателем Правления Банка или старшим по возрасту избранным членом Совета директоров Банка.

## **8. Вознаграждения и компенсации членов Совета директоров**

7.1. Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры и сроки выплаты вознаграждений и (или) компенсаций членам Совета директоров устанавливаются решением Общего собрания акционеров. Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается пропорционально количеству календарных дней в расчетном месяце, в которые член Совета директоров фактически пребывал в соответствующей должности.

## **9. Независимые директора**

9.1. Независимые директора, входящие в состав Совета директоров Банка, должны составлять не менее одной трети от общего числа членов Совета директоров, при этом в составе Совета директоров должно быть не менее 2 (двух) независимых директоров.

В обычных условиях независимым директором не может считаться лицо, которое связано с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом Банка, конкурентом Банка, государством или муниципальным образованием.

Избрание Старшего независимого директора производится в случае избрания в состав Совета директоров не менее 3-х независимых директоров. Старший независимый директор выступает советником Председателя Совета директоров, способствуя эффективной организации работы Совета директоров; координирует взаимодействие между независимыми директорами и осуществляет взаимодействие с председателем Совета директоров.

9.2. Независимым директором (кандидатом для избрания в качестве независимого директора) считается лицо, которое:

- 1) не связано с Банком;
- 2) не связано с существенным акционером Банка;
- 3) не связано с существенным контрагентом или конкурентом Банка;
- 4) не связано с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием.

9.3. Лицом, связанным с Банком, признается лицо в случае, если оно и (или) связанные с ним лица:

1) являются или в течение трех последних лет являлись членами исполнительных органов или работниками Банка, подконтрольной Банку организации;

2) являются членами совета директоров юридического лица, которое контролирует Банк, либо подконтрольной организации или управляющей организации такого юридического лица;

3) в течение любого из последних трех лет получали вознаграждения и (или) прочие материальные выгоды от Банка и (или) подконтрольных ему организаций в размере, превышающем половину величины годового фиксированного вознаграждения члена Совета директоров Банка. При этом не учитываются выплаты и (или) компенсации, которые указанные лица получили в качестве вознаграждения и (или) возмещения расходов за исполнение обязанностей члена Совета директоров Банка и (или) подконтрольной ему организации, в том числе связанных со страхованием их ответственности в качестве членов совета директоров, а также доходы и иные выплаты, полученные указанными лицами по ценным бумагам Банка и (или) подконтрольной ему организации;

4) являются владельцами акций или выгодоприобретателями по акциям Банка, которые составляют более одного процента уставного капитала или общего количества голосующих акций Банка или рыночная стоимость которых более чем в 20 раз превышает величину годового фиксированного вознаграждения члена Совета директоров Банка;

5) являются работниками и (или) членами исполнительных органов юридического лица, если их вознаграждение определяется (рассматривается) комитетом совета директоров по вознаграждениям (советом директоров) этого юридического лица и членом указанного комитета (совета директоров) является любой из работников и (или) членов исполнительных органов Банка;

6) оказывают Банку, контролирующему Банку лицу или подконтрольным Банку юридическим лицам консультационные услуги либо являются членами органов управления организаций, оказывающих Банку или указанным юридическим лицам такие услуги, или работниками таких организаций, непосредственно участвующими в оказании таких услуг;

7) в течение последних трех лет оказывали Банку или подконтрольным ему юридическим лицам услуги в области оценочной деятельности, налогового консультирования, аудиторские услуги или услуги по ведению бухгалтерского учета, либо в течение последних трех лет являлись членами органов управления организаций, оказывавших такие услуги указанным юридическим лицам, или рейтингового агентства Банка, либо являлись работниками таких организаций или рейтингового агентства, непосредственно участвовавшими в оказании Банку соответствующих услуг.

9.4. Лицом, связанным с Банком признается лицо, в случае если оно занимало должность члена Совета директоров Банка в совокупности более семи лет.

9.5. Лицом, связанным с существенным акционером Банка, признается лицо, в случае если оно и (или) связанные с ним лица:

1) являются работниками и (или) членами исполнительных органов существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка);

2) в течение любого из последних трех лет получали вознаграждение и (или) прочие материальные выгоды от существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка) в размере, превышающем половину величины годового фиксированного вознаграждения члена Совета директоров Банка. При этом не учитываются выплаты и (или) компенсации, которые указанные лица получили в качестве вознаграждения и (или) возмещения расходов за исполнение обязанностей члена совета директоров (комитета совета директоров) существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка), в том числе связанных со страхованием их ответственности в качестве членов совета директоров, а также доходы и иные выплаты, полученные указанными лицами по ценным бумагам существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка);

3) являются членами совета директоров более чем в двух юридических лицах, подконтрольных существенному акционеру Банка или лицу, контролирующему существенного акционера Банка.

9.6. Лицом, связанным с существенным контрагентом или конкурентом Банка признается лицо, в случае если оно и (или) связанные с ним лица:

1) являются работниками и (или) членами органов управления существенного контрагента или конкурента Банка, а также юридических лиц, контролирующих существенного контрагента или конкурента Банка или подконтрольных ему организаций;

2) являются владельцами акций (долей) или выгодоприобретателями по акциям (долям) существенного контрагента или конкурента Банка, которые составляют более пяти процентов уставного капитала или общего количества голосующих акций (долей).

9.7. Лицом, связанным с государством или муниципальным образованием, признается лицо, в случае если оно:

1) является или являлось в течение одного года, предшествующего избранию в Совет директоров Банка, государственным или муниципальным служащим, лицом, замещающим должности в органах государственной власти, работником Банка России;

2) является представителем Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в Совете директоров Банка, в отношении которого принято решение об использовании специального права на участие в управлении («золотой акции»);

3) имеет обязанность голосовать по одному или нескольким вопросам компетенции Совета директоров Банка в соответствии с директивой Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования;

4) является или являлось в течение одного года, предшествующего избранию в Совет директоров Банка, членом исполнительного органа или иным наделенным управленческими полномочиями работником организации, находящейся под контролем Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования, работником государственного или муниципального унитарного предприятия или учреждения (за исключением работников государственной или муниципальной образовательной или научной организации, которые осуществляют преподавательскую или научную деятельность и не являются лицами, назначенными (утвержденными) на должность единоличного исполнительного органа или иную должность в государственной и муниципальной образовательной или научной организации по решению или с согласия органов государственной власти (органов местного самоуправления), если указанное лицо выдвигается для избрания в состав Совета директоров Банка, в котором под контролем Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования находится более 20 процентов уставного капитала или голосующих акций Банка.

9.8. 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.

9.9. Совет директоров проводит оценку соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости, а также осуществляет регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости не реже одного раза в год. Совет директоров обеспечивает незамедлительное раскрытие информации о выявлении обстоятельств, в силу которых член Совета директоров перестает быть независимым.

9.10. В отдельных случаях, носящих исключительный характер, Совет директоров при проведении оценки вправе признать независимым члена Совета директоров (кандидата в члены Совета директоров) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, контрагентом Банка, конкурентом Банка, государством или муниципальным образованием, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

9.11. Члены Совета директоров (кандидаты в члены Совета директоров) обязаны своевременно предоставлять Банку сведения, необходимые для получения представления об их личных и профессиональных качествах, в том числе их биографические данные (включая сведения об их возрасте, образовании, месте работы в настоящее время, квалификации, опыте), информацию об их членстве в советах директоров других юридических лиц, а также сведения о должностях, которые они занимают или занимали в течение не менее чем пяти последних лет в органах управления иных юридических лиц, прямом или косвенном владении долями и акциями в иных юридических лицах.

## **10. Комитеты Совета директоров**

10.1. В целях повышения эффективности своей деятельности и предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка, по решению Совета директоров Банка могут формироваться его консультативно-совещательные органы - комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям.

10.2. Комитеты состоят из членов Совета директоров Банка. Комитеты предварительно рассматривают вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, и представляют Совету директоров Банка рекомендации.

10.3. Комитет по аудиту содействует эффективному выполнению функций Совета директоров Банка в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

10.4. Комитет по вознаграждениям предварительно рассматривает вопросы, связанные с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения.

10.5. Советом директоров Банка утверждаются положения о его комитетах, определяющие порядок работы, компетенцию и обязанности, требования к составу соответствующих комитетов.

10.6. Председатели комитетов должны регулярно информировать Совет директоров Банка и его Председателя о работе своих комитетов.

10.7. Комитеты должны ежегодно представлять отчеты о своей работе Совету директоров Банка.

## **11. Выявление и предотвращение конфликта интересов членов Совета директоров**

11.1. Члены Совета директоров Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта интересов.

11.2. При возникновении потенциального конфликта интересов у члена Совета директоров Банка, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, такой член Совета директоров Банка должен уведомить об этом Совет директоров Банка путем направления уведомления его Председателю или Секретарю. Уведомление должно содержать сведения как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Сведения о конфликте интересов, в том числе о заинтересованности в сделке, подлежат включению в материалы, предоставляемые на заседании членам Совета директоров Банка. Указанные сведения должны быть в любом случае предоставлены до начала обсуждения вопроса, по которому у члена Совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров Банка или его комитета с участием такого члена Совета директоров Банка.

11.3. Председатель Совета директоров Банка в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену Совета директоров Банка, имеющему соответствующий конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.

11.4. Членам Совета директоров Банка и связанным с ними лицам запрещается принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставляемыми такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

11.5. Члены Совета директоров Банка должны уведомлять Совет директоров Банка о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций - о таком избрании (назначении). Уведомление должно быть направлено Председателю Совета директоров Банка и Секретарю Совета директоров в разумный срок до даты, когда член Совета директоров Банка дал согласие на его избрание (назначение) в состав органа управления иной организации и после даты его избрания (назначения) в состав органа управления иной организации.

## **12. Оценка эффективности работы Совета директоров**

12.1. Совет директоров проводит самооценку качества работы Совета директоров, оценку качества работы его комитетов, членов Совета директоров. Целью проведения оценки является определение степени эффективности работы Совета директоров, его комитетов, членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизации работы Совета директоров и выявления областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

12.2. Оценка работы Совета директоров, комитетов и членов Совета директоров осуществляется Советом директоров на регулярной основе, не реже 1 (одного) раза в год.

12.3. Оценка эффективности работы Председателя Совета директоров осуществляется независимыми директорами, с учетом мнения всех членов Совета директоров.

12.4. По результатам проведенной Советом директоров оценки Председатель Совета директоров формулирует предложения по совершенствованию работы Совета директоров и его комитетов.

## **13. Ответственность членов Совета директоров**

13.1. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за причинение Банку убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. По решению Общего собрания акционеров Банка, полномочия членов Совета директоров Банка могут быть досрочно прекращены в случае совершения действий, повлекших причинение Банку убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками.



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

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

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

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

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

13.5. В случае, если в соответствии с положениями главы 13 настоящего Положения ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 13.3 настоящего Положения, перед акционером является солидарной.

13.6. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 13.3 настоящего Положения.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 13.3 настоящего Положения.

13.7. Член Совета директоров Банка не вправе получать подарки или иные формы вознаграждения от лиц, заинтересованных в принятии Советом директоров Банка решения, предоставляющего этим лицам прямые или косвенные выгоды.

13.8. Совет директоров Банка несет ответственность за достоверность информации о результатах деятельности Банка, предоставляемой акционерам Банка, государственным органам и органам местного самоуправления, надзорным органам, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.9. Члены Совета директоров Банка не вправе разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, ставшую им известной в связи с осуществлением ими своих полномочий.

13.10. Банк может осуществить страхование имущественной ответственности членов Совета директоров, возникшей в результате судебных исков или претензий, предъявленных к члену (членам) Совета директоров Банка третьими лицами или акционерами Банка, в связи с решениями или иными действиями такого члена (членов) Совета директоров Банка, совершенными им (ими) в должности члена Совета директоров Банка.

13.11. В случае ненадлежащего исполнения членами Совета директоров Банка своих обязанностей, установленных внутренними документами Банка, определяются следующие меры воздействия к ним:

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

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

#### **14. Заключительные положения**

14.1. Настоящее Положение вводится в действие с момента его утверждения Общим собранием акционеров и действует до его отмены.

14.2. Ранее действовавшее Положение отменяется со дня введения настоящего Положения.

14.3. В случае изменения законодательства и/или Устава Банка, Положение будет применяться в части, не противоречащей законодательству и/или Уставу Банка, до момента утверждения нового Положения.