

**УТВЕРЖДЕНО**

**Общим собранием акционеров  
Протокол №2  
от «05» июня 2007 года**

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О Совете директоров  
открытого акционерного общества  
«Краснодарский краевой инвестиционный банк»**

**г. Краснодар  
2007 г.**

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Компетенция Совета директоров	3 - 5
Раздел 3. Состав, срок полномочий и порядок избрания Совета директоров	5 - 6
Раздел 4. Председатель Совета директоров	6
Раздел 5. Независимые директора	7
Раздел 6. Права, обязанности и ответственность членов Совета директоров	7 – 8
Раздел 7. Созыв заседаний Совета директоров	8 – 9
Раздел 8. Кворум заседания. Принятие решений	9 – 10
Раздел 9. Порядок рассмотрения Советом директоров предложений в повестку дня общего годового собрания акционеров	10 – 11
Раздел 10. Порядок созыва Советом директоров внеочередного Общего собрания акционеров	11 – 12
Раздел 11. Протокол заседания Совета директоров	12
Раздел 12. Комитеты Совета директоров	12 – 13

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ (далее – Закон), иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Уставом открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (далее - Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет статус, порядок формирования Совета директоров Банка, его компетенцию, права, обязанности и ответственность членов Совета директоров, а также порядок его работы.

1.3. Совет директоров является органом управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка. Решения Общего собрания акционеров, принятые в рамках его компетенции, являются для Совета директоров обязательными.

1.4. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров.

## **2. Компетенция Совета директоров**

2.1. Совет директоров имеет право принимать решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Законом и Уставом Банка.

2.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, вопросы подготовки и проведения Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Законом и настоящим уставом;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций квалифицированным большинством голосов (за исключением случаев, непосредственно предусмотренных действующим законодательством РФ, когда данное решение относится исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка);
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции (за исключением случаев, непосредственно предусмотренных действующим законодательством РФ, когда данное решение относится исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка);
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг квалифицированным большинством голосов;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг (за исключением случаев, непосредственно предусмотренных действующим законодательством РФ, когда данное решение относится исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка);
- 9) образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация;
- 14) одобрение крупных сделок квалифицированным большинством голосов в случаях, предусмотренных Законом;
- 15) одобрение сделок квалифицированным большинством голосов, в совершении которых имеется заинтересованность (за исключением случаев, непосредственно предусмотренных действующим законодательством РФ, когда данное решение относится исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка);

- 16) утверждение квалифицированным большинством голосов регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров Банка, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- 18) одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 19) утверждение внутренних документов по :
- а) управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и т.п.;
  - б) организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - в) предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
  - г) раскрытию информации о Банке, а также утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих стратегические направления деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 20) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля, в том числе:
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
  - регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
  - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
  - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
  - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- 21) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительные органы Банка;
- 22) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров (наблюдательным советом) в соответствии с внутренними документами;
- 22) рассмотрение предполагаемых к осуществлению со связанными с банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости банка.
- 23) рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, независимо от объема таких сделок;
- 24) анализ собственной работы в целях внесения предложений общему собранию участников (акционеров) по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием участников (акционеров);
- 25) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиалов);

26) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

27) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

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

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

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

31) Определение оценки состояния корпоративного управления Банка по следующим направлениям:

а) распределение полномочий между органами управления;

б) организация деятельности Совета директоров (наблюдательного совета), включая взаимодействие с исполнительными органами;

в) утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;

г) координация управления банковскими рисками;

д) предотвращение конфликта интересов участников (акционеров), членов Совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов Банка, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

е) отношения с аффилированными лицами;

ж) определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

з) координация раскрытия информации о Банке;

и) мониторинг системы внутреннего контроля.

32) Рассмотрение хода выполнения мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков;

33) Принятие решений о заключении кредитных договоров с заемщиками (группой связанных заемщиков) на общую сумму свыше ста пятидесяти миллионов рублей ;

34) Решение вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка по созданию и функционированию эффективного внутреннего контроля в Банке, утверждение внутренних документов Банка, регулирующих создание системы внутреннего контроля Банка, осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;

35) Принятие решение о назначении на должность (освобождении от должности) Генерального директора Банка, его заместителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, начальника службы внутреннего контроля;

36) определение компетенции коллегиального исполнительного органа (правления) Банка;

37) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

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

### **3. Состав, срок полномочий и порядок избрания Совета директоров**

3.1. Совет директоров Банка состоит из семи членов Совета директоров.

3.2. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

3.3. Совет директоров Банка возглавляет Председатель Совета директоров Банка.

3.4. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

3.5. Члены Совета директоров не могут являться членами ревизионной комиссии Банка.

3.6. Лицо, осуществляющее функции Генерального директора, не может быть одновременно Председателем Совета директоров или исполнять функции Председателя Совета директоров в

случае его отсутствия.

3.7. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные Законом и Уставом сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

3.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров, число которых не должно превышать его количественный состав. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.

3.9. В случае отсутствия предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Совета директоров, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров кандидатов в члены Совета директоров по собственному усмотрению.

3.10. Кандидаты в состав Совета директоров должны пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной и деловой репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия решений, способные внести свой вклад в работу Совета директоров и умеющие работать для достижения общего результата, а также соответствовать квалификационным требованиям, установленным банковским законодательством.

3.11. Выборы членов Совета директоров осуществляется 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 Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

3.12. Лица, избранные в состав совета директоров (наблюдательного совета) Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

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

Если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, Совет директоров (а в случаях, предусмотренных Законом, другие органы или лица) включает в повестку дня Общего собрания акционеров наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров вопрос об избрании членов Совета директоров. Новый состав Совета директоров избирается тем же Общим собранием акционеров, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.

#### **4. Председатель Совета директоров**

4.1. Председатель и Заместитель Председателя Совета директоров избираются членами Совета директоров из их числа на первом заседании большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. По решению Совета директоров из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров может быть избран Заместитель Председателя Совета директоров.

4.2. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров, Заместителя Председателя Совета директоров.

4.3. Председатель Совета директоров осуществляет руководство деятельностью Совета директоров, организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, подписывает протоколы заседаний Совета директоров, председательствует на Общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка договор с единоличным исполнительным органом, осуществляет иные функции, предусмотренные Законом, Уставом Банка и настоящим Положением.

4.4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции исполняет Заместитель Председателя Совета директоров.

4.5. Председатель Совета директоров вправе давать поручения Председателю Правления Банка о привлечении специалистов в определенной сфере знаний, необходимых для составления Советом директоров квалифицированного мнения по любому вопросу в рамках задач и компетенции Совета директоров, а также давать поручения исполнительным органам Банка по подготовке документов, заключений и иных материалов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Совета директоров.

## 5. Независимые директора

5.1. Для обеспечения взвешенности, независимости и объективности при принятии решений Советом директоров, в его состав входят независимые директора. Независимые директора избираются в порядке, предусмотренном п. 3 настоящего Положения.

5.2. Независимыми директорами не могут выступать лица, которые:

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

5.3. В случае если в состав совета директоров входят лица, отвечающие требованиям, предъявляемым п. 5.2 настоящего Положения, их участие является обязательным при рассмотрении следующих вопросов:

- рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания участников (акционеров), или утверждение бизнес-планов;
- утверждение и контроль за соблюдением кредитной и (или) инвестиционной политики;
- контроль за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие кредитной организацией решений об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;
- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;
- утверждение планов работы службы внутреннего контроля;
- определение размера вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу (его заместителям), членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации;
- координация проверки достоверности отчетности кредитной организации, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими кредитной организации.

## 6. Права, обязанности и ответственность членов Совета директоров

6.1. Члены Совета директоров в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, настоящим Положением и иным внутренними нормативными документами Банка.

6.2. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и Банка в целом, активно участвовать в заседаниях Совета директоров, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок.

В целях обеспечения объективности, взвешенности и независимости решений Совета директоров членам Совета директоров необходимо ограничивать до разумных пределов количество организаций, в которых они являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях.

6.3. Члены Совета директоров имеют право получать от исполнительных органов Банка, его подразделений и служб, филиалов, дочерних обществ и представительств, должностных лиц Банка, ревизионной комиссии любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров, знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и иными документами и материалами, в том числе с полными аудиторскими заключениями, решениями Правления, а также запрашивать иную информацию, относящуюся к деятельности Банка. Генеральный директор Банка, иные должностные лица, органы и подразделения представляют запрашиваемые документы и информацию в течение 5 календарных дней с даты получения запроса.

6.4. Члены Совета директоров вправе предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров, обсуждать на заседаниях Совета директоров вопросы, относящиеся к деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по рассматриваемым проектам решений Совета директоров.

6.5. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров, в размере,

установленном Общим собранием акционеров.

6.6. Члены Совета директоров имеют также другие права в соответствии с настоящим Положением, Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

6.7. Члены Совета директоров обязаны лично принимать участие в заседаниях Совета директоров. В случаях если личное присутствие на заседании невозможно, член Совета директоров уведомляет об этом Совет директоров с указанием причин. Одновременно член Совета директоров вправе направить письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров в соответствии с настоящим Положением.

6.8. Члены Совета директоров обязаны надлежащим образом исполнять решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, а также поручения Совета директоров.

6.9. Члены Совета директоров не должны разглашать сведения, составляющие коммерческую тайну или отнесенные к конфиденциальной информации о деятельности Банка, как во время исполнения ими своих служебных полномочий, так и в течение не менее трех лет после истечения срока исполнения обязанностей члена Совета директоров.

6.10. Члены Совета директоров обязаны незамедлительно доводить до сведения Совета директоров, ревизионной комиссии и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Заинтересованность члена Совета директоров определяется в соответствии со статьей 81 Закона.

6.11. В соответствии с п. 2 ст. 71 Закона члены Совета директоров в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций.

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

Представители государства или муниципального образования в Совете директоров Банка несут ответственность наряду с другими членами Совета директоров Банка.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае если в соответствии со ст. 71 Закона ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

## **7. Созыв заседаний Совета директоров**

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

По окончании финансового года Банка Совет директоров проводит заседание Совета директоров с целью утверждения годового отчета Банка, а также рассмотрения вопросов, связанных с подготовкой и проведением годового Общего собрания акционеров Банка. Заседание Совета директоров должно быть проведено не позднее установленных Законом сроков, необходимых для реализации стадий, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.

7.2. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Правления, Генерального директора, ревизионной комиссии, аудитора Банка.

В отсутствие Председателя Совета директоров заседание Совета директоров созывается членом Совета директоров, исполняющим его функции в соответствии п. 4.4. настоящего Положения.

7.3. Требование о созыве заседания Совета директоров должно содержать:

- сведения о лице (органе), требующем созыв заседания;
- формулировку вопросов повестки дня заседания;
- обоснование (мотивы) постановки данных вопросов;
- документы и материалы, необходимые для рассмотрения поставленных вопросов;
- подпись лица (руководителя органа), требующего созыв заседания.

7.4. Лицо, вынесшее требование о созыве заседания Совета директоров, вправе также предложить дату созыва заседания Совета директоров, форму его проведения (совместное присутствие или заочное голосование) и проект решения по соответствующему вопросу повестки дня.

7.5. Требование инициатора созыва вносится в письменной форме на имя Председателя Совета директоров в Банк.

Не позднее чем в день, следующий после поступления требования, Генеральный директор Банка направляет требование, а также приложенную к нему информацию (материалы) Председателю Совета директоров, либо Заместителю Председателя Совета директоров.

В течение 2 дней с момента ознакомления с содержанием требования Председатель или Заместитель Председателя Совета директоров принимает решение о назначении даты заседания (проведении заочного голосования) или об отказе в проведении заседания Совета директоров и о принятом решении сообщает уполномоченному им лицу.

Лицо, уполномоченное Председателем Совета директоров или, в его отсутствие, Заместителем Председателя Совета директоров не позднее чем в день, следующий после получения от Председателя Совета директоров указания, направляет каждому члену Совета директоров уведомление о созыве заседания или, инициатору его созыва, уведомление об отказе от созыва заседания с указанием оснований (мотивов) отказа.

7.6. Уведомление о созыве заседания может быть опубликовано в органе печати, ранее определенном решением членов Совета директоров.

Уведомление о созыве заседания Совета директоров должно содержать:

- сведения о дате, времени и месте проведения заседания;
- формулировку вопросов повестки дня заседания.

К уведомлению прилагается вся необходимая информация (материалы), связанная с выносимыми на обсуждение вопросами.

7.7. Председатель Совета директоров принимает решение об отказе в созыве заседания Совета директоров в случаях, если вопрос внесен неуполномоченным лицом, не относится к компетенции Совета директоров, а также, если требование о созыве заседания Совета директоров не содержит сведений, предусмотренных пунктом 6.2. настоящего Положения.

7.8. В соответствии с Законом Председатель Совета директоров обязан созывать заседания Совета директоров:

- для рассмотрения предложений акционеров о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвижении кандидатов в органы управления и контроля;
- для принятия решения о созыве годового Общего собрания акционеров и решений по иным вопросам, связанным с его созывом и проведением, предусмотренным Законом, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка;
- для созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка по вопросам избрания нового состава Совета директоров, полномочного принимать решения, в случаях, когда состав Совета директоров не обеспечивает кворума для принятия решения.

7.9. В случае созыва заседания Совета директоров по инициативе Председателя совета директоров, Председатель Совета директоров или лицо, им уполномоченное, направляют уведомления по форме, определенной п. 7.6. настоящего Положения, с приложением необходимой информации (материалов), всем членам Совета директоров.

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

7.11. В повестку дня заседания Совета директоров включаются вопросы, предложенные для рассмотрения Председателем Совета директоров, а также лицами, имеющими право инициировать созыв заседания Совета директоров.

Формулировки вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров по инициативе членов Совета директоров, Генерального директора, Правления, ревизионной комиссии и аудитора Банка, изменению Председателем Совета директоров не подлежат.

Предлагаемая указанными лицами форма проведения заседания может быть изменена Председателем Совета директоров по своему усмотрению, если он сочтет целесообразным проведение заседания в иной форме, чем та, которая была указана в предложении о созыве заседания.

7.12. Любое заседание Совета директоров может быть отложено с согласия всех присутствующих членов Совета, за исключением тех случаев, когда необходимость проведения заседания Совета директоров будет обусловлена требованиями действующего законодательства, Устава Банка или настоящего Положения.

## **8. Кворум заседания. Принятие решений**

8.1. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет четыре члена Совета директоров.

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

8.2. 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, им собственноручно подписанное, до начала голосования по вопросам повестки дня. При принятии решения Советом директоров с учетом письменного мнения, письменное мнение подшивается к протоколу. Письменное мнение доводится до присутствующих членов Совета директоров председателем заседания до начала обсуждения соответствующих вопросов на заседании Совета директоров. 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.

8.3. Заседание Совета директоров ведет Председатель Совета, а при его отсутствии - заместитель Председателя Совета директоров, либо, по решению членов Совета директоров, один из членов Совета директоров.

8.4. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, за исключением решений по вопросам:

- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принимающегося единогласно всеми членами Совета директоров Банка (при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка);

- о заключении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении таких сделок, принимающегося единогласно всеми членами Совета директоров, присутствующими на заседании или участвующими в заочном голосовании. В случае если единогласие Совета директоров по вопросу о совершении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос о совершении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров;

- об избрании (переизбрании) Председателя Совета директоров, принимающегося большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.

Иные вопросы, по которым решение Совета директоров Банка должно быть принято единогласно либо квалифицированным большинством голосов членов Совета директоров, могут быть предусмотрены действующим законодательством, Уставом Банка или настоящим Положением о Совете директоров.

Каждый член Совета Директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка не допускается.

При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

8.5. На заседании помимо членов Совета директоров вправе присутствовать приглашенные лица.

8.6. Решение Совета директоров может быть принято путем проведения заочного голосования. Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Совета директоров.

8.7. Для проведения заочного голосования всем членам Совета директоров, лицом, уполномоченным Председателем Совета директоров, направляются уведомления о проведении заочного голосования и бюллетени для голосования. Форма бюллетеня для заочного голосования утверждается Председателем Совета директоров.

Бюллетень для заочного голосования должен содержать следующую информацию: полное фирменное наименование и местонахождение Банка, срок окончания приема заполненных бюллетеней для голосования; адрес приема заполненных 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. 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 календарных дней до окончания срока приема бюллетеней.

8.8. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, бюллетени которых получены Советом директоров до указанной в бюллетене даты представления заполненного бюллетеня.

8.9. Бюллетень может быть признан недействительным полностью или частично по отдельным вопросам при наличии каких-либо знаков более чем в одной графе возможных вариантов голосования по вопросу или отсутствии в бюллетене подписи голосующего члена Совета директоров.

8.10. По итогам заочного голосования составляется протокол в соответствии с разделом 10 настоящего Положения.

## **9. Порядок рассмотрения Советом директоров предложений в повестку дня общего годового собрания акционеров**

9.1. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 дней после окончания финансового года вправе внести предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

9.2. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

9.3. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций, и должны быть подписаны акционерами (акционером).

9.4. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, место работы и должность. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

9.5. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении не позднее 5 дней после окончания срока, установленного п.п. 9.1., 9.2. настоящего Положения.

Вопрос, внесенный акционером, подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур в коллегиальный исполнительный орган и ревизионную комиссию (ревизоры) за исключением случаев, когда:

- акционером (акционерами) не соблюден срок, установленный п.п. 9.1., 9.2. настоящего Положения;
- акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного п.п. 9.1., 9.2. настоящего Положения количества голосующих акций Банка;
- данные, предусмотренные п.п. 9.3., 9.4. настоящего Положения, являются неполными;
- предложения не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации.

9.6. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и ревизионную комиссию должно быть направлено акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее 3 дней с момента его принятия.

Решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования на выборах в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию может быть обжаловано в суд.

## **10. Порядок созыва Советом директоров внеочередного Общего собрания акционеров**

10.1. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка по его собственной инициативе, требованию ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Решением должна быть определена форма проведения внеочередного Общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование).

Совет директоров не вправе изменить своим решением форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, если требование ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также указанного акционера (акционеров) о проведении внеочередного Общего собрания акционеров содержит указание на форму его проведения.

Решением Совета директоров Банка о проведении внеочередного Общего собрания акционеров в форме заочного голосования (опросным путем) должны быть определены:

- форма и текст бюллетеня для голосования;

- дата предоставления акционерам бюллетеня для голосования и иной информации (материалов) в соответствии с Уставом Банка, требованиями законодательства Российской Федерации;

- дата окончания приема Банком бюллетеней для голосования.

10.2. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций, а также в случае, когда Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания, должен быть осуществлен Советом директоров Банка не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров – Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение **70 дней** с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

10.3. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, с указанием мотивов их внесения.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

10.4. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционера (акционеров), оно должно содержать имя (наименование) акционера (акционеров), требующего созыва собрания, с указанием количества, категории (типа) принадлежащих ему акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

10.5. В течение 5 дней с момента предъявления требования ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от созыва.

Решение об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято, только если:

- не соблюден установленный настоящим Положением порядок предъявления требования о созыве собрания;
- акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не является владельцем предусмотренного пунктом 10.1 настоящего Положения количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции;
- вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

10.6. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или

мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

10.7. В случае если в течение установленного пунктом 10.5 настоящего Положения срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано лицами, требующими его созыва.

## **11. Протокол заседания Совета директоров**

11.1. На заседании Совета директоров ведется протокол. По итогам проведения заочного голосования также готовится протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется лицом, уполномоченным Председателем Совета директоров, не позднее 3 (трех) дней со дня проведения заседания.

11.2. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров или лицом, председательствовавшим на состоявшемся заседании в отсутствие Председателя Совета директоров, который несет ответственность за правильность составления протокола.

11.3. В протоколе заседания указываются: место и время проведения заседания, форма заседания; лица, присутствующие на заседании, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, принятые решения.

Член Совета директоров, голосовавший «против» по вынесенному на голосование вопросу, вправе не позднее чем в день, следующий после проведения заседания подать свое особое мнение, оформленное в письменном виде, для приобщения к протоколу.

11.4. При принятии Советом директоров решений заочным голосованием в протоколе заседания (заочного голосования) указываются: дата составления протокола, форма проведения заседания (заочное голосование), члены Совета директоров, представившие заполненные бюллетени для голосования в установленном в бюллетене срок, повестка дня, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, принятые решения. Протокол заседания (заочного голосования) оформляется лицом, уполномоченным Председателем Совета директоров, не позднее 3 календарных дней с даты, установленной для представления заполненных бюллетеней.

Протокол подписывается Председателем Совета директоров. К протоколу прилагаются подписанные членами Совета директоров бюллетени для голосования.

11.5. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

11.6. Протоколы заседаний Совета директоров (итоги заочного голосования) должны быть предоставлены для ознакомления по требованию Ревизионной комиссии, а также аудитора Банка.

Акционер (акционеры) Банка вправе получить копии протоколов заседаний Совета директоров (решений, принятых опросным путем) за плату, не превышающую стоимости расходов на изготовление копий и оплату почтовых услуг. По решению Председателя Совета директоров копии протоколов заседаний Совета директоров могут предоставляться также иным лицам по их запросам.

## **12. Комитеты Совета директоров**

12.1. Совет директоров может при необходимости из числа своих членов, а также из числа акционеров, работников Банка и сторонних специалистов-экспертов создавать временные и постоянные рабочие комитеты.

12.2. Совет директоров передает в комитет относящиеся к его компетенции вопросы для их подготовки к рассмотрению на заседании Совета директоров Банка.

12.3. Совет директоров назначает одного из членов Совета директоров председателем комитета.

12.4. Председатель комитета вправе в случае необходимости привлечь к работе комитета любого члена Совета директоров, а также акционеров, работников Банка и сторонних экспертов. Решение об утверждении стоимости услуг приглашаемых экспертов принимает Совет директоров.

12.5. Созыв комитетов осуществляется их председателями. Каждый член комитета вправе при указании причины ходатайствовать перед председателем о созыве заседания комитета.

12.6. Комитеты правомочны принимать решения для рассмотрения их на заседании Совета директоров, если на их заседании присутствуют две трети членов комитета.

12.7. Решения комитета принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов. При равенстве голосов голос председательствующего является решающим.

12.8. Председатель комитета обеспечивает ведение протокола заседания комитета.





