

---

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания  
акционеров ОАО «Витабанк»  
«02» июня 2010 г.

Протокол № 8/к  
от «07» июня 2010 г.

Председатель собрания



В.А. Бабиков / Бабиков В.А.

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ВИТАБАНК»**

Санкт-Петербург  
2010 год

---

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. «Положение о Совете директоров Открытого акционерного общества «Витабанк» (далее – Положение) определяет структуру и компетенцию Совета директоров Открытого акционерного общества «Витабанк» (далее – Банк), как органа управления Банка, и регламентирует порядок принятия Советом директоров и оформления принятых им решений.

1.2. Совет директоров является органом управления Банка, создаваемым в соответствии с положениями Федерального закона Российской Федерации № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и осуществляющим свою деятельность в порядке, установленном «Уставом Открытого акционерного общества «Витабанк» (далее – Устав).

1.3. Совет директоров осуществляет деятельность в рамках своей компетенции, определяемой Общим собранием акционеров Банка в Уставе, а также иных внутренних документах Банка, утверждаемых в аналогичном порядке в соответствии с действующим законодательством.

1.3.1. Совет директоров входит в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляет контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и настоящим Положением.

1.3.2. Порядок формирования Совета директоров, вопросы избрания и досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров, порядок проведения заседаний и принятия решений Советом директоров определяются Уставом Банка и принятым в соответствии с ним настоящим Положением.

## **2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

2.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, контроль за деятельностью Правления Банка в период между Общими собраниями акционеров, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

2.2. К компетенции Совета директоров Банка относится решение вопросов, указанных в пп. 2.2.1-2.2.25 настоящего Положения.

2.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе формирование стратегии развития Банка и контроль ее исполнения.

2.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случая созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка органами и лицами, требующими его созыва, приобретающими указанное право в случаях:

- неприятия Советом директоров решения о созыве Общего собрания акционеров в течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления требования о созыве Общего собрания;
- если Советом директоров принято решение об отказе в созыве Общего собрания акционеров.

При этом правом предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров обладают Ревизионная комиссия Банка, аудиторская компания, проводящая аудит Банка или оказывающая сопутствующие аудиту услуги, акционеры (акционер) Банка, являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

2.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

2.2.4. Определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, в том числе:

- определение:

- формы, даты, места и времени проведения Общего собрания акционеров,
  - почтового адреса, по которому могут, в установленном действующим законодательством случае, направляться заполненные бюллетени,
  - даты окончания приема бюллетеней,
  - порядка сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров,
  - порядка и перечня предоставляемой акционерам информации (материалов),
  - формы и текста бюллетеней для голосования в случае голосования бюллетенями;
- рассмотрение поступивших предложений о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и принятие решения об их включении в повестку дня или об отказе во включении;
  - принятие решения о включении в повестку дня Общего собрания акционеров иных вопросов или выдвигаемых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления Банка;
  - решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров положениями главы VII Федерального закона Российской Федерации № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2.2.5. Внесение на рассмотрение (решение) Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 14-19 пункта 14.2 Устава Банка.

2.2.6. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, определенных Уставом Банка.

2.2.7. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2.2.8. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2.2.9. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2.2.10. Образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых исполнительным органам Банка вознаграждений и компенсаций. В целях образования исполнительных органов Банка – определение критериев подбора кандидатов в исполнительные органы Банка, а также решение иных вопросов, касающихся организации трудовых отношений с членами исполнительных органов управления Банка.

2.2.11. Вынесение рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, и определение размера оплаты услуг аудитора.

2.2.12. Подготовка рекомендаций Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

2.2.13. Использование средств резервного фонда Банка, а также оставшейся в распоряжении Банка нераспределенной прибыли.

2.2.14. Утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих:

- общую стратегию развития Банка и приоритетные направления его деятельности;
- кредитную, процентную, депозитную политики Банка и контроль за их реализацией;

- формирование, использование и распределение прибыли, а также средств резервного фонда Банка;
- основные принципы управления банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и т.д.);
- определение критериев существенности осуществляемых Банком операций и порядка установления и соблюдения соответствующих лимитов (системы лимитов Банка) – лимитная политика Банка;
- организацию системы внутреннего контроля;
- информационная политика Банка, в том числе порядок (характер, объем) раскрытия информации о Банке, основные принципы обеспечения информационной безопасности Банка, соблюдения коммерческой и банковской тайны;
- порядок и меры по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и Правления, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и иными контрагентами;
- порядок осуществления выплат стимулирующего характера, в том числе премий, надбавок;
- другие вопросы, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров либо к компетенции Правления и Председателя Правления.

2.2.15. Принятие решения о создании филиалов и открытии представительств Банка.

2.2.16. Одобрение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением путем подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

Решение о совершении крупных сделок принимается Советом директоров единогласно. При недостижении единогласия по вопросу совершения крупной сделки, он может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров, в этом случае решение об одобрении крупной сделки принимается большинством голосов акционеров, принимавших участие в Общем собрании акционеров.

2.2.17. Одобрение сделок Банка, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя или иного члена Правления Банка, или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

– в иных случаях, определенных Уставом Банка.

Решение об одобрении сделки принимается Советом директоров большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в ее совершении. В случае если все члены Совета директоров признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением Общего собрания акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.

2.2.18. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором.

2.2.19. Подготовка и утверждение проспекта эмиссии дополнительных акций Банка.

2.2.20. Утверждение ежегодного финансового плана Банка, предварительное утверждение (рассмотрение) годового отчета Банка.

2.2.21. Анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка, а также проведение самооценки корпоративного управления по мере необходимости, но не реже 1 (Одного) раза в год.

2.2.22. Координация проверки достоверности и (или) утверждение отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего контроля и другими сотрудниками Банка.

2.2.23. Координация деятельности Правления Банка и Председателя Правления Банка в части организации выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе по реализации требований, утверждаемых указанными вышестоящими органами внутренних документов.

2.2.24. Определение порядка принятия решения о признании задолженности безнадежной и ее списания за счет сформированного резерва.

2.2.25. Иные вопросы (в том числе указанные в пп. 2.3-2.5 настоящего Положения), отнесенные к компетенции Совета директоров действующим законодательством и Уставом Банка.

2.3. В части обеспечения возможности и контроля процесса построения эффективной системы внутреннего контроля Банка к компетенции Совета директоров Банка относятся:

- определение основных направлений внутреннего контроля Банка;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих:
  - порядок создания и функционирования системы внутреннего контроля в Банке,
  - процедуру назначения, подотчетность, компетенцию Службы внутреннего контроля;
- утверждение Плана работы Службы внутреннего контроля на год;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля о выполнении утвержденного Плана работы Службы внутреннего контроля и результатах проводимых проверок;
- оперативное рассмотрение (решение) иных вопросов, внесенных Службой внутреннего контроля по фактам:
  - выявления рисков в деятельности Банка,
  - выявления существенных случаев нарушения сотрудниками Банка внутренних документов, а также действующего законодательства,
  - выявления существенных нарушений установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля,
  - принятия руководителями структурных подразделений Банка мер по устранению допущенных нарушений и их результатам;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля Банка, иными структурными подразделениями Банка;
- мониторинг системы внутреннего контроля;
- рассмотрение и принятие решения по актам проверок, заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с действующим законодательством;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- проведение совещаний (рабочих встреч) с членами исполнительных органов, иными сотрудниками Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, в том числе регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- принятие участия в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;
- осуществление контроля за деятельностью Правления, Председателя Правления и его заместителей;
- согласование вопросов приема и увольнения руководителя Службы внутреннего контроля;
- осуществление иных функций в рамках системы внутреннего контроля.

2.4. В части определения направлений, организации и контроля управления банковскими рисками к компетенции Совета директоров Банка относится:

- определение основных принципов управления банковскими рисками и утверждение политики Банка в части управления банковскими рисками;
- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска Банка и его пересмотр;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- внесение на рассмотрение Правления Банка вопросов об изменении организационной структуры Банка в целях ее соответствия основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, в том числе за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения политики управления рисками;
- контроль обеспечения исполнительными органами своевременности выявления банковских рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);
- осуществление контроля полноты и периодичности предоставляемых Комитетом по управлению рисками отчетов о величине и уровне банковских рисков;
- рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок со связанными с Банком лицами и оценка рисков, возникающих при совершении;

- утверждение перечня и уровня существенности (внутренних лимитов Банка) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров, в том числе лимитов по операциям со связанными с Банком лицами;
- периодическое рассмотрение размеров внутренних лимитов Банка на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- утверждение банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка, и их периодическое рассмотрение на предмет соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- рассмотрение отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутренних лимитов Банка на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок (при необходимости с привлечением независимого оценщика);
- утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- организация работы и координация действий исполнительных органов Банка по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Банка после прерываний, связанных с реализацией, как нефинансовых рисков, так и вызванных потерей (недостаточностью) ликвидности Банка;
- оперативное принятие решений, выработка и реализация необходимых мер в случае невозможности восстановления текущей (нормальной) деятельности Банка в рамках (посредством) утвержденного исполнительными органами плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка.

2.5. В части организации и проведения Общего собрания акционеров Банка к компетенции Совета директоров Банка относится вынесение на решение Общего собрания акционеров следующих вопросов:

- о реорганизации Банка;
- об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке;
- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций по открытой подписке, составляющих более 25 процентов ранее размещенных акций;
- о дроблении и консолидации акций Банка;
- об одобрении сделок Банка, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, если в соответствии с действующим законодательством решение этого вопроса должно быть передано на решение Общего собрания акционеров;
- об одобрении крупных сделок Банка, в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством решение данного вопроса относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;
- об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

– об утверждении годового отчета Банка.

2.6. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам и другим должностным лицам Банка.

### **3. ФОРМИРОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

3.1. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не проведено в установленные действующим законодательством сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

3.2. Избрание членов Совета директоров осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом и настоящим Положением. Выборы членов Совета директоров Банка проводятся кумулятивным голосованием.

3.3. При выборах членов Совета директоров кумулятивным голосованием число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и каждый акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами. При этом дробная часть голоса, полученная в результате умножения числа голосов, принадлежащих акционеру – владельцу дробной акции, на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, может быть отдана только за одного кандидата.

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

3.4. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

3.5. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

3.6. Член Совета директоров Банка может одновременно являться членом советов директоров других организаций или состоять в трудовых отношениях с другими организациями.

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

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

3.9. Полномочия члена Совета директоров Банка досрочно прекращаются также в случае добровольного сложения с себя полномочий членом Совета директоров, смерти физического лица – члена Совета директоров.

3.10. Добровольное сложение полномочий члена Совета директоров осуществляется путем направления в адрес Банка собственноручного заявления члена Совета директоров с указанием причин и даты прекращения исполнения последним своих обязанностей. Полномочия члена Совета директоров считаются прекращенными с момента получения Банком указанного заявления. При этом если число членов Совета директоров становится меньше количества, составляющего кворум заседаний Совета директоров (п. 4.6 настоящего Положения), наступают последствия, указанные в п. 4.7 настоящего Положения.

3.11. Количественный состав Совета директоров определяется Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров. При этом количественный состав Совета директоров Банка не может быть менее семи членов.

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

3.13. Председатель Совета директоров Банка и его заместитель избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

3.14. Совмещение одним лицом функции Председателя Правления Банка и функции Председателя Совета директоров Банка не допускается.



3.15. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя и (или) заместителя Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

3.16. Кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством.

3.17. Член Совета директоров Банка может быть признан независимым директором в случае, если в момент избрания и в течение одного года, предшествовавшего принятию решения, указанное лицо не являлось:

- лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, членом Правления;
- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в указанных органах управления Банка;
- аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров Банка.

Независимыми директорами также не являются лица, которые:

- являются акционерами Банка;
- являются или являлись в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания независимого директора в Совет директоров Банка, 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 вне зависимости от мнений акционеров, исполнительных органов, других членов Совета директоров и иных сотрудников Банка.

3.18. В целях предотвращения возможного конфликта интересов в составе Совета директоров может быть осуществлено распределение полномочий, в том числе путем создания специальных комитетов (например: комитет по кадрам (назначениям) и вознаграждениям, комитет по аудиту, комитет по стратегическому планированию, комитет по управлению банковскими рисками, комитет по урегулированию корпоративных конфликтов, комитет по профессиональной этике и др.) и (или) назначения из числа членов Совета директоров ответственных лиц по конкретным (указанным выше) направлениям.

3.19. Среди членов Совета директоров назначаются ответственные за подготовку информации по курируемым ими вопросам для рассмотрения на заседаниях Совета директоров. При этом на независимых директоров возлагается предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по вопросам, требующим повышенного внимания с позиций предотвращения конфликтов интересов, а также снижения риска принятия субъективных решений.

К вопросам, требующим повышенного внимания с позиций предотвращения конфликтов интересов, а также снижения риска принятия субъективных решений, в частности относятся:

- утверждение финансового плана Банка и рассмотрение иной сопутствующей информации о планах развития Банка на определенный период (год);
- утверждение и контроль за соблюдением кредитной, процентной, депозитной политики;
- контроль за сделками, указанными в пп. 2.2.16-2.2.17 настоящего Положения, 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 Плана работ Службы внутреннего контроля на год;

- определение размера вознаграждения и иных выплат Председателю Правления, его заместителям, членам Правления Банка;
- координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего контроля и другими сотрудниками Банка.

#### **4. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

4.1. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в шесть недель.

4.2. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии или аудитора Банка, исполнительного органа Банка, а также иных лиц, определенных Уставом Банка.

4.3. Члены Совета директоров Банка уведомляются о заседании Совета директоров путем передачи сообщения по факсу и (или) по электронной почте (e-mail) не позднее 2 (Двух) дней до даты проведения заседания. Номер факса и (или) адрес для отправки электронных сообщений (e-mail), а также почтовый адрес, должны быть доведены каждым членом Совета директоров до сведения Банка. В случае отсутствия вышеуказанных средств связи, о чем член Совета директоров обязан уведомить Банк, сообщение о заседании Совета директоров направляется заказным почтовым отправлением по указанному членом Совета директоров почтовому адресу.

4.4. Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

4.5. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет его заместитель или один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

4.6. Заседания Совета директоров Банка правомочны, если на них присутствует не менее двух третей (2/3) от общего количества избранных членов Совета директоров Банка.

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

4.8. Определение наличия кворума и результатов голосования возможно проводить с учетом письменного мнения по вопросам повестки дня члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании. Совет директоров вправе принимать решения путем заочного голосования (опросным путем).

4.9. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих, за исключением вопросов, для которых установлен особый порядок принятия решений.

4.10. Решения по вопросам компетенции Совета директоров Банка, указанных в пунктах 2.2.5, 2.2.9, 2.2.10, 2.2.12, 2.2.20 настоящего Положения принимаются двумя третями (2/3) голосов от числа членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

4.11. Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

4.12. Решение по вопросу компетенции Совета директоров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (п. 2.2.6 настоящего Положения) принимается единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

4.13. При утверждении условий договоров с Председателем Правления, членами Правления голоса членов Совета директоров, являющихся Председателем Правления, членами Правления, при подсчете голосов не учитываются.

4.14. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров не допускается.

4.15. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка голос Председателя Совета директоров является решающим.

4.16. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который оформляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня проведения заседания.

4.17. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

4.18. Протокол заседания Совета директоров оформляется в общем порядке (в соответствии с установленными Банком правилами организации делопроизводства и документооборота). В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания Совета директоров Банка;
- персональный состав членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании, иные лица, присутствовавшие на заседании;
- повестка дня заседания (вопросы для голосования);
- перечень заинтересованных в принятии решения по вопросам повестки дня лиц;
- основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- итоги голосования по вопросам повестки дня;
- решения, принятые Советом директором.

Протокол может содержать также иную необходимую информацию.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

5.1. Члены Совета директоров Банка имеют право:

- в случае принятия Общим собранием акционеров соответствующего решения получать вознаграждение и (или) компенсации расходов, связанные с исполнением ими обязанностей членов Совета директоров Банка, в порядке и размере, установленном решением Общего собрания акционеров Банка;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка, от исполнительных органов и любых структурных подразделений Банка, за исключением информации, предоставление которой указанным лицам запрещено действующим законодательством.

5.2. Члены Совета директоров Банка имеют также другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

5.3. Члены Совета директоров Банка обязаны:

- добросовестно и разумно осуществлять свои права и исполнять свои обязанности;
- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действия, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а в случае возникновения такого конфликта член Совета директоров обязан незамедлительно в письменной форме раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте;

- 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;
- 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;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;
- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров Банка;
- рассматривать и готовить решения по актам проверок, заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с действующим законодательством;
- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными сотрудниками Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

5.4. Члены Совета директоров не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка или для нанесения ущерба интересам Банка.

5.5. Члены Совета директоров обязаны довести до Совета директоров, Ревизионной комиссии и аудитора Банка следующую информацию:

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

5.6. Члены Совета директоров Банка не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Советом директоров или иными органами управления Банка.

5.7. Совет директоров должен периодически оценивать свою работу, выявлять недостатки и принимать меры к их устранению.

5.8. Члены Совета директоров, по возможности, должны присутствовать на Общем собрании акционеров, в том числе кандидаты в члены Совета директоров при рассмотрении на Общем собрании акционеров вопросов об избрании членов Совета директоров.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

6.1. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в том числе за результаты управления банковскими рисками, если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством.

6.2. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона Российской Федерации № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

6.3. При определении оснований и размера ответственности члена Совета директоров Банка принимаются во внимание обычаи делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

6.4. Члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участие в голосовании, не несут ответственности перед Банком.

6.5. В случае если ответственность за причинение убытков несут несколько членов Совета директоров, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном п. 6.2 настоящего положения – перед акционером, является солидарной.

6.6. В случае нарушения членами Совета директоров установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к ним, возникают следующие последствия, а именно:

- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров по решению Общего собрания акционеров;
- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров.

6.7. Члены Совета директоров несут субсидиарную ответственность по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Настоящее Положение подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка.

7.2. Решение по вопросу утверждения настоящего Положения принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка. Указанное решение принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7.3. В случае внесения изменений в настоящее Положение, новая редакция Положения подлежит утверждению на Общем собрании акционеров Банка в порядке, установленном действующим законодательством и Уставом Банка.