

**УТВЕРЖДЕНО**

**Решением  
внеочередного общего собрания  
акционеров ОАО «Банк БФА»**

**Протокол № 2 от 29 июля 2011 г.**

**Председатель собрания**

\_\_\_\_\_ **Е.М. Лотвинов**

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ**

**Открытого акционерного общества  
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**2011 г.**

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ (далее - Закон) и Уставом Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (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.

1.4. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, настоящим Положением и иным внутренними нормативными документами Банка.

1.5. Решения Общего собрания акционеров, принятые в рамках его компетенции, являются для Совета директоров обязательными.

1.6. Основными задачами Совета директоров являются:

1.6.1. определение стратегии развития Банка и приоритетных направлений его деятельности;

1.6.2. обеспечение реализации и защиты прав акционеров, разрешение корпоративных конфликтов;

1.6.3. рассмотрение и утверждение бизнес-планов и отчетов об их исполнении;

1.6.4. утверждение кадровой политики, системы вознаграждений и иных выплат;

1.6.5. обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

1.6.6. осуществление контроля за эффективной деятельностью исполнительных органов;

1.6.7. организация работы по управлению банковскими рисками в частности:

- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- 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;
- периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых кредитной организацией новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом
- одобрение предполагаемых к осуществлению со связанными лицами (физическими и юридическими лицами, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицами, на принятие решения которых может оказывать влияние Банк) сделок в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России;

1.6.8. организация работы по управлению внутренним контролем, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

1.6.9. утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в его компетенцию.

1.7. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров и несет ответственность за успешное развитие Банка.

## **II. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

2.1. Совет директоров имеет право принимать решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

2.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

2.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров в установленном порядке;

2.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

2.2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.2.5. вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 14-19 пункта 13.2 Устава Банка;

2.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

2.2.7. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

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

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

2.2.10. образование коллегиального и назначение единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

2.2.11. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций, и определение размера оплаты услуг аудитора;

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

2.2.13. использование резервного и иных фондов Банка;

2.2.14. утверждение внутренних документов Банка по вопросам компетенции, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка, в том числе, по:

- управлению банковскими рисками (определение политики Банка по управлению банковскими рисками, управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);
- организации внутреннего контроля Банка;
- предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров Банка, членами Правления Банка, его сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат;
- раскрытию информации о Банке;

2.2.15. создание филиалов и открытие представительств Банка;

2.2.16. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 13.2 Устава Банка) в установленном порядке;

2.2.17. одобрение крупной сделки, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

2.2.18. одобрение сделок, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», а в случае если сделка, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, несет кредитный риск - рассмотрение предполагаемой к осуществлению сделки независимо от объема такой сделки, если рассмотрение вопроса о ее совершении не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

2.2.19. одобрение предполагаемых к осуществлению со связанными лицами (физическими и юридическими лицами, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицами, на принятие решения которых может оказывать влияние Банк) сделок в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России;

2.2.20. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления Банка (его заместителей), Правления Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля Банка;

2.2.21. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

2.2.22. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля Банка, ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;

2.2.23. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля Банка, на основании информации, представляемой в виде отчетов о деятельности службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и актов надзорных органов;

- 2.2.24. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 2.2.25. стратегическое управление и контроль за ликвидностью, в том числе, выработка основных требований и стратегических направлений по организации системы управления в Банке, получение информации от Правления Банка о принимаемых мерах по управлению и контролю за ликвидностью, оценка системы мер, принимаемых Правлением Банка, по управлению ликвидностью и принятие конкретных решений;
- 2.2.26. определение принципов построения и утверждение организационной структуры Банка;
- 2.2.27. утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- 2.2.28. определение и утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;
- 2.2.29. рассмотрение бизнес-планов Банка, выносимых на утверждение общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов Банка;
- 2.2.30. одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 2.2.31. определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка и исполнительные органы Банка;
- 2.2.32. анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка;
- 2.2.33. оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения Банка;
- 2.2.34. координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля Банка и другими служащими Банка;
- 2.2.35. решение вопросов утверждения регистратора Банка и условий договора с ним, а также о расторжении договора с регистратором;
- 2.2.36. принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения, предусмотренных соответственно статьями 84.1 и 84.2 Федерального закона «Об акционерных обществах», включая оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;
- 2.2.37. проведение оценки состояния корпоративного управления в Банке, выработка мер и сроков устранения выявленных недостатков, определение лиц, ответственных за реализацию необходимых в связи с этим мероприятий;
- 2.2.38. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

2.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

### **III. СОСТАВ И СРОК ПОЛНОМОЧИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

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

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

3.3. Члены Совета директоров не могут являться членами счетной и Ревизионной комиссии (Ревизором) Банка.

3.4. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

3.5. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

3.6. 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 Уставом и пунктом 1 статьи 47 Закона сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

3.7. 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.

3.8. 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.

3.9. 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.

3.10. 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 считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

3.12. Если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, Совет директоров (а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», другие органы 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.

#### **IV. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

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

4.2. Совет директоров вправе в любое время переизбрать 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 Председателем Правления, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением.

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

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.

#### **V. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

5.1. 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.

5.2. 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.

5.3. Члены Совета директоров имеют право получать от исполнительных органов Банка, его подразделений и служб, филиалов, дочерних обществ и представительств, должностных лиц Банка, счетной и Ревизионной комиссии (Ревизора) 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. Председатель Правления Банка, иные должностные лица, органы и подразделения представляют запрашиваемые документы и информацию в течение 5 календарных дней с даты получения запроса.

5.4. 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.

5.5. 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.

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

5.7. 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.

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

5.9. Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных целях ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, инсайдерскую информацию и сведения, составляющие коммерческую тайну Банка в соответствии с его внутренними документами, а также банковскую тайну.

5.10. Члены Совета директоров обязаны незамедлительно доводить до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора) 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 Федерального закона «Об акционерных обществах».

5.11. В соответствии с п.2 ст.71 Федерального закона «Об акционерных обществах» 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.

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 Федерального закона «Об акционерных обществах» ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

5.12. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

В Банке установлены следующие требования к порядку осуществления членами Совета директоров Банка 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 Банка;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров Банка 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 Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего контроля Банка и его внешнего аудитора;
- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представляются Совету директоров Председателем Правления Банка в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- 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, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;

- исполнять требования, установленные внутренними документами Банка, предъявляемые к членам Совета директоров.

5.13. Нарушение членами Совета директоров Банка установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров, влечет следующие последствия:

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

Применение указанных мер ответственности не исключает применение иных мер ответственности в установленных законодательством случаях».

## **VI. СОЗЫВ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

6.1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии (Ревизора), аудитора Банка.

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

6.2. Требования о созыве заседания Совета директоров должно содержать:

- сведения о лице (оргane), предъявившем требование о созыве заседания;
- формулировку вопросов повестки дня заседания;
- обоснование (мотивы) постановки данных вопросов;
- документы и материалы, необходимые для рассмотрения поставленных вопросов;
- подпись лица (руководителя органа), требующего созыва заседания.

6.3. 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.

6.4. Председатель Совета директоров не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования о созыве заседания Совета директоров обязан его рассмотреть и принять решение о созыве заседания, об отказе в его созыве или о включении содержащихся в требовании вопросов в повестку дня очередного планируемого заседания Совета директоров.

В случае принятия положительного решения Председатель Совета директоров обязан обеспечить рассмотрение вопросов на заседании Совета директоров не позднее 30 календарных дней со дня принятия такого решения, либо в иной срок по согласованию с инициатором созыва заседания Совета директоров.

6.5. 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.

6.6. В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом 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.

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

## **VII. КВОРУМ ЗАСЕДАНИЯ. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ**

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

7.2. 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.

При отсутствии кворума заседание объявляется неправомочным. При этом Председатель Совета директоров принимает одно из следующих решений:

- по согласованию с присутствующими членами Совета директоров и Председателем Правления Банка определяет время переноса начала заседания;
- по согласованию с присутствующими членами Совета директоров и Председателем Правления Банка определяет дату внеочередного заседания, проводимого взамен несостоявшегося, с ранее установленной повесткой дня. При этом повторная рассылка материалов (информации) по вопросам повестки дня заседания не осуществляется;
- включает вопросы повестки дня несостоявшегося заседания в повестку дня очередного заседания Совета директоров.

7.3. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если необходимость большего количества голосов не предусмотрена Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, либо заочным голосованием. 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.

В случае равенства голосов Председатель Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса

7.4. Решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимается Советом директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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.

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

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

7.6. Для проведения заочного голосования всем членам Совета директоров направляются уведомления о проведении заочного голосования и бюллетени для голосования. Форма бюллетеня для заочного голосования и 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.

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

7.8. 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.

7.9. По итогам голосования составляется протокол в порядке, определенном разделом 8 настоящего Положения.

## **VIII. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

8.1. 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.

8.2. Протокол заседания Совета директоров подписывается всеми присутствующими на заседании членами Совета директоров, а также Председателем Совета директоров (или лицом, председательствовавшим на



состоявшемся заседании в отсутствие Председателя Совета директоров), который несет ответственность за правильность составления протокола.

8.3. 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. По требованию члена Совета директоров, голосовавшего против принятия решения или воздержавшегося от голосования по вопросу повестки дня заседания Совета директоров, его персональное мнение заносится в протокол заседания Совета директоров.

8.4. 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 установленный 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.

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

8.6. Банк обеспечивает доступ к протоколам Совета директоров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Протоколы заседаний Совета директоров должны быть доступны для ознакомления любому акционеру Банка, члену Совета директоров, члену Ревизионной комиссии (Ревизору), аудитору Банка, Председателю и членам Правления, официальным представителям органов государственной власти и управления. По решению Председателя Совета директоров копии протоколов заседаний Совета директоров могут предоставляться также иным лицам по их запросам.

## **IX. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

9.1. С целью повышения эффективности осуществления своих функций Совет директоров Банка может создавать постоянно действующие или временные (для решения определенных вопросов) комитеты Совета директоров, предназначенные для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по таким вопросам.

9.2. Исходя из основных функций Совета директоров с учетом масштабов и характера деятельности Банка, предусматривается создание комитетов по:

- стратегическому планированию,
- аудиту,
- кадрам и вознаграждениям,
- урегулированию корпоративных конфликтов,
- иных комитетов, какие Совет директоров сочтет необходимым, в частности, комитет по управлению рисками, комитет по этике.

9.3. В случае принятия решения о создании комитетов, в целях упорядочения их деятельности, Совет директоров утверждает внутренний документ, предусматривающий порядок формирования и работы комитетов Совета директоров Банка