

**Открытое акционерное общество
Банк «Северный морской путь»
Москва**

УТВЕРЖДЕНО

**Решением внеочередного
Общего собрания акционеров
от 14 марта 2012 г. протокол № 01-12**

**Положение
о Совете директоров Открытого акционерного общества
Банк «Северный морской путь»**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет статус, состав, функции и полномочия Совета директоров, порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров, порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Банком.

1.2. Совет директоров Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее Совет директоров) - орган управления Банка, осуществляющий Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

1.3. Совет директоров определяет стратегию развития Банка, приоритетные направления развития Банка, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также обеспечивает реализацию и защиту прав акционеров, разрешение корпоративных конфликтов.

1.4. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, внутренними нормативными актами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров, и настоящим Положением.

2. Компетенция Совета директоров.

2.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

2.1. 1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2.1. 2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

2.1.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

2.1.4. Предварительное утверждение годового отчета Банка;

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

2.1.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных

акций в пределах количества и категории (типа) объявленных Общим собранием акционеров акций;

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

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

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

2.1.10. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

2.1.11. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

2.1.12. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;

2.1.13. Вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных в пунктах 16.1.2, 16.1.6, 16.1.8, 16.1.9, 16.1.15-16.1.17 Устава Банка;

2.1.14. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

2.1.15. Создание филиалов и открытие представительств Банка и их закрытие;

2.1.16. Утверждение проспектов и отчетов об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка;

2.1.17. Одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.1.18. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий.

Определение количественного состава Правления Банка, утверждение заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка, членов Правления Банка, руководителя Службы внутреннего контроля Банка по представлению Президента-Председателя Правления, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и прекращение их полномочий;

2.1.19. Установление выплачиваемых Президенту-Председателю Правления Банка и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;

2.1.20. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

2.1.21. Одобрение сметы расходов кредитной организации на планируемый финансовый год;

2.1.22. Утверждение внутренних документов по:

а) управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);

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 и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

г) стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;

д) управлению банковскими рисками;

е) определению правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

ж) корпоративному управлению Банка.

2.1.23. Осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

2.1.24. Определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка;

2.1.25. Утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;

2.1.26. Анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;

2.1.27. Оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения ее головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиала);

2.1.28. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

2.1.29. Организация деятельности Совета директоров Банка, включая взаимодействие с исполнительными органами;

2.1.30. Координация управления банковскими рисками;

2.1.31. Организация работы Службы внутреннего контроля Банка;

2.1.32. Создание эффективного внутреннего контроля в Банке и контроль за его функционированием;

2.1.33. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

2.1.34. Рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мерах по повышению его эффективности;

2.1.35. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, подразделениями и сотрудниками Банка, составляющими систему внутреннего контроля, аудиторской организацией, осуществляющей аудит;

2.1.36. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и Президентом-Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

2.1.37. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

2.1.38. Оценка состояния корпоративного управления Банка;

2.1.39. Осуществление контроля за изменением состава аффилированных лиц Банка.

2.1.40. Создание постоянных и (или) временных комитетов Совета директоров.

2.1.41. Рассмотрение бизнес-планов, вносимых на утверждение Общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка об исполнении бизнес-планов.

2.1.42. Иные вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров.

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

3. Состав Совета директоров.

3.1. Члены Совета директоров Банка ежегодно избираются годовым Общим собранием акционеров в количестве не менее 5 (Пять) человек. При этом число членов Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров и должно быть нечетным.

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

3.3. Член Совета директоров должен действовать исключительно в интересах Банка. В целях исключения конфликта интересов член Совета директоров не может быть учредителем, членом органа управления, должностным лицом или иным работником, конкурирующего с Банком

юридического лица.

3.4. Член Совета директоров должен обладать специальными знаниями в области управления, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, обладать деловой репутацией, иметь опыт работы на руководящих должностях.

В составе Совета часть членов должна быть независимыми директорами, то есть не являться членами Правления, не зависеть от должностных лиц Банка, их аффилированных лиц, крупных контрагентов Банка, не находиться с Банком в иных отношениях, которые могут повлиять на независимость их суждений.

3.5. Акционерам представляется информация о кандидатах в члены Совета директоров: о возрасте и образовании кандидата, о занимаемых им за последние 5 лет должностях, о занимаемой должности на момент выдвижения, о характере отношений с Банком, о членстве в Советах директоров или занятии должностей в других юридических лицах или выдвижении в члены Совета директоров или для избрания на должность в других юридических лицах, а также, при необходимости, данные об имущественном положении кандидата

Избранный член Совета директоров подает личное заявление в Банк, в котором раскрывает свои отношения с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка и иную информацию, способную оказать влияние на исполнение обязанностей члена Совета директоров, возникновение конфликта интересов.

Члены Совета директоров обязаны в 10-дневный срок с даты избрания в Совет директоров представить в Банк информацию, необходимую для представления в Московское Главное Территориальное Управление Банка России, а в последующем - изменения к ней.

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

Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее 5 человек.

3.7. Члены Совета директоров на первом после годового Общего собрания акционеров заседании избирают Председателя Совета директоров и его заместителя.

3.8. Председатель Совета директоров избирается сроком на один год до следующего годового Общего собрания акционеров.

3.9. Члены Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

3.10. Совет директоров может при необходимости создавать из своего состава и из числа других сотрудников Банка комитеты для решения конкретных вопросов. Поскольку участие в работе комитета требует от членов Совета директоров обстоятельного рассмотрения каждого обсуждаемого вопроса, каждый член Совета директоров может принимать участие в работе не более 2 комитетов.

4. Срок полномочий Совета директоров.

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

4.2. Если новый состав Совета директоров не был избран по какой-либо причине (избрано менее половины определенного Уставом количества членов Совета директоров, выборы не состоялись ввиду отсутствия кворума Общего собрания или по другим причинам), то полномочия действующего состава Совета директоров сохраняются до момента избрания (переизбрания) нового состава Совета директоров в части созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров по выборам Совета директоров Банка.

4.3. В случае досрочного прекращения полномочий состава Совета директоров полномочия вновь избранного состава Совета директоров действуют до момента избрания (переизбрания) на ближайшем по срокам годовом Общем собрании нового состава Совета директоров.

5. Порядок и сроки выдвижения кандидатов в Совет директоров.

5.1. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% акций Банка, предоставляющих владельцам право участвовать в голосовании по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров в срок не позднее 30-ти календарных дней после окончания финансового года.

5.2. При проведении внеочередного Общего собрания акционеров, в повестке дня которого содержится вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые избираются кумулятивным голосованием, акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров. Предложение в письменной форме должно поступить в Банк не менее чем *за 30-ть календарных дней* до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

5.3. Предложение (заявка) на выдвижение кандидатов в Совет директоров Банка вносится в письменной форме путем направления заказного письма в адрес Банка или сдачи заявки в секретариат Банка. Дата внесения заявки определяется по дате почтового отправления или по дате ее сдачи в секретариат Банка.

5.4. В заявке указываются:

- ф.и.о. кандидата, данные документа, удостоверяющего личность (серия и/или номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ); количество и категория (тип) принадлежащих кандидату акций Банка;
- наименование органа, для избрания в который он предлагается;
- сведения о кандидате в соответствии с установленным Банком перечнем;
- ф.и.о. (наименование) акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций, номера лицевых счетов акционеров в реестре.

Заявка подписывается акционером или его доверенным лицом. Если предложение подписывается доверенным лицом, то прилагается надлежащим образом оформленная доверенность.

Если инициатива исходит от акционера-юридического лица, указывается его зарегистрированное полное фирменное наименование. Заявка подписывается представителем юридического лица, действующим в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если заявка подписана представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к заявке прилагается доверенность, оформленная надлежащим образом.

К заявке должны быть приложены личные заявления кандидатов, о согласии на выдвижение и избрание в Совет директоров Банка.

5.5. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров выдвинутых кандидатов или об отказе во включении *не позднее 5-ти* дней после окончания срока подачи предложений, установленного действующим законодательством.

5.6. Решение об отказе о включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в следующих случаях:

- не соблюден установленный срок подачи заявок;
- акционеры, подавшие заявку, не являются на дату ее подачи владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;
- заявка не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и п. 5.4. настоящего Положения;

5.7. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение, *не позднее трех дней* с даты принятия такого решения.

5.8. Если число кандидатов в Совет директоров, подлежащих включению в бюллетень для голосования, недостаточно для формирования Совета директоров или предложения по кандидатам в Совет директоров отсутствуют, Совет директоров вправе включить кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров по своему усмотрению.

5.9. Если выборы Совета директоров не состоялись, то в течение *трех дней* с момента

признания их несостоявшимися, действующий Совет директоров обязан принять решение о созыве внеочередного Общего собрания с пунктом повестки дня об избрании Совета директоров, подготовить и провести собрание.

Совет директоров устанавливает срок внесения предложений по кандидатам в члены Совета директоров. Дата окончания срока внесения предложений (заявок) *не может быть установлена позднее 20-ти календарных дней* считая от даты информирования акционеров о проведении внеочередного Общего собрания.

Информация о сроках выдвижения кандидатов включается в текст сообщения о созыве внеочередного Общего собрания.

6. Избрание Совета директоров.

6.1. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

6.2. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, 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.

6.3. Кандидаты в члены Совета директоров имеют право снять свою кандидатуру до или в ходе голосования, подав письменное заявление на имя Председательствующего на собрании. Процедура отвода кандидатов другими акционерами не допускается.

6.4. Если в результате снятия несколькими кандидатами своих кандидатур число кандидатов, стало менее половины от числа членов формируемого Совета директоров, определенного Общим собранием акционеров, то голосование не проводится и выборы Совета директоров считаются несостоявшимися.

7. Избрание Председателя Совета директоров и его заместителя.

7.1. Председатель Совета директоров Банка и его заместитель избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров на первом заседании Совета директоров, которое проводится не позднее месяца после проведения Общего собрания, избравшего членов Совета директоров. Председательствующим на этом заседании является член Совета директоров, избранный большинством членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров.

7.2. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя и его заместителя большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.

7.3. Председатель Совета директоров:

- организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров и председательствует на них либо организует заочное голосование;
- организует на заседании ведение протокола;
- председательствует на Общем собрании акционеров.

Председатель Совета директоров имеет права и исполняет обязанности, связанные с функционированием Совета директоров Банка, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

7.4. В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров.

7.5. В случае отсутствия заместителя Председателя Совета директоров функции Председателя Совета директоров осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

8. Досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров.

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

Решения Общего собрания о досрочном прекращении полномочий может быть принято

только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

8.2. Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета, установленный Уставом Банка, оставшиеся члены Совета директоров обязаны в срок **не более трех дней** принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров и установить срок для выдвижения кандидатов в члены Совета директоров.

Информация о сроке представления кандидатур в Совет директоров включается в текст сообщения о созыве внеочередного Общего собрания в очной форме и направляется акционерам в порядке, предусмотренном Уставом Банка для информирования акционеров о проведении внеочередного Общего собрания.

9. Вознаграждение членам Совета директоров.

9.1. Членам Совета директоров за период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

9.2. Выплата указанных в п. 9.1 настоящего Положения сумм производится по результатам финансового года после годового Общего собрания акционеров.

9.3. Члены Совета директоров и их аффилированные лица не должны принимать подарки, пользоваться какими-либо прямыми или косвенными выгодами, предоставляемыми им лицами, заинтересованными в принятии Банком решения.

9.4. Члены Совета директоров не могут занимать должности и/или находиться в трудовых отношениях и **являться членами Совета директоров (наблюдательного совета) в более чем 18 организациях.**

10. Основные положения регламента заседаний Совета директоров.

10.1. Первое заседание вновь избранного Совета директоров созывается и проводится не позднее месячного срока после проведения Общего собрания акционеров. На этом заседании избирается Председатель Совета директоров и его заместитель.

10.2. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по мере необходимости. Председатель Совета директоров готовит повестку дня заседаний.

10.3. Совет директоров Банка правомочен, если в заседании, проводимом в очной форме, принимает участие не менее половины избранных членов Совета директоров.

10.4. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Передача голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе члену Совета директоров, не допускается.

10.5. Член Совета директоров не принимает участие в голосовании по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность, при этом он раскрывает Совету директоров факт заинтересованности и основания ее возникновения.

10.6. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением вопросов, по которым Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка предусмотрено единогласное принятие решений, в том числе о совершении крупных сделок, увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, которые принимаются единогласно. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии решений голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

Член Совета директоров, не согласившийся с мнением большинства (не проголосовавший за принятое решение) вправе в течение 2 дней с момента окончания заседания подать свое особое мнение для приобщения к протоколу.

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

Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием (опросным путем). По следующим вопросам решения принимаются только на очном заседании Совета директоров:

(1) утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка;

(2) созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;

(3) предварительное утверждение годового отчета Банка;

(4) созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

(5) избрание и переизбрание председателя Совета директоров;

(6) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

(7) приостановление полномочий Председателя Правления Банка и назначение временного единоличного исполнительного органа;

(8) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка;

(9) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций Банка.

10.8. Решение о проведении заседания Совета директоров опросным путем принимается Председателем Совета директоров, в том числе по предложению инициатора(ов) заседания.

Данным решением должны быть утверждены:

- формулировка пунктов повестки дня;
- форма бюллетеня для голосования (письменного мнения);
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров;
- дата предоставления членам Совета директоров бюллетеней для голосования и/или иной информации (материалов);

- дата окончания приема бюллетеней для голосования (письменных мнений);

- адреса приема бюллетеней для голосования (письменных мнений).

10.9. Решение о проведении заседания опросным путем, подписанное Председателем Совета директоров, бюллетени для голосования (в случаях, предусмотренных Уставом Банка) и информация (материалы), необходимая для принятия решения, высылаются заказным письмом или вручаются лично члену Совета директоров под роспись не позднее установленной даты предоставления членам Совета директоров бюллетеней для голосования.

Дата фактического информирования членов Совета директоров определяется по дате почтового отправления или дате непосредственного вручения ему документов.

10.10. Дата окончания приема бюллетеней для голосования (письменных мнений) не может быть установлена позже 10 календарных дней с установленной даты предоставления бюллетеней.

10.11. Дата фактической сдачи бюллетеней для голосования (письменных мнений) определяется по дате их почтового отправления членом Совета директоров или дате их непосредственного вручения по адресам, указанным в решении о проведении заседания в заочной форме.

10.12. Принявшими участие в голосовании считаются члены Совета директоров, чьи бюллетени (письменные мнения) были сданы не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней. Решение, принятое опросным путем, считается действительным, если в голосовании участвовало более половины общего числа (списочного состава) членов Совета директоров Банка.

10.13. Итоги заочного голосования оформляются соответствующим протоколом заседания Совета директоров. Решения, принятые Советом директоров на заседании, проводимом в заочной форме, и итоги заочного голосования доводятся до членов Совета директоров в порядке, предусмотренном пунктом 10.10. в срок, не позднее трех дней с момента подписания протокола заседания Совета директоров.

10.14. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его

собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитора или исполнительных органов Банка.

10.15. Требование должно содержать:

- указание на инициатора проведения заседания;
- формулировки пунктов повестки дня;
- четко сформулированные мотивы постановки данных пунктов повестки дня;
- форму проведения.

Требование должно быть подписано членом Совета директоров - инициатором созыва заседания, Президентом-Председателем Правления, председателем Ревизионной комиссии или аудитором.

10.16. Требование инициаторов созыва вносится в письменной форме, путем отправления заказного письма в адрес Банка с уведомлением о его вручении или сдается в секретариат Банка.

Дата предъявления требования о созыве заседания Совета директоров определяется по дате уведомления о его вручении или дате сдачи в секретариат Банка.

10.17. В течение *пяти дней* с даты предъявления требования Председатель Совета директоров должен созвать заседание Совета директоров.

11. Протоколы заседаний Совета директоров.

11.1. На заседании Совета директоров ведется протокол.

11.2. В протоколе заседания Совета директоров указываются:

- место и дата проведения заседания Совета директоров Банка;
- повестка дня (вопросы, обсуждавшиеся на заседании);
- персональный состав членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании;
- основные положения выступлений присутствующих на заседании;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Советом директоров Банка.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

11.3. При принятии решения Совета директоров опросным путем мнения членов Совета директоров, выраженные в письменной форме и собственноручно ими подписанные (или бюллетени для голосования), прикладываются к протоколу.

11.4. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется *не позднее 3 дней* после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров.

Председательствующий на заседании несет ответственность за правильность составления протокола.

11.5. Банк обязан предоставлять протоколы заседаний Совета директоров по требованию Ревизионной комиссии, аудитора Банка.

11.6. Банк предоставляет выписки из протоколов, удостоверенные Президентом-Председателем Правления Банка или секретарем Совета директоров. Выписка из протокола должна быть подписана Президентом-Председателем Правления Банка или секретарем Совета директоров и заверена печатью Банка.

11.7. Протоколы заседаний Совета директоров хранятся с приложенными к ним материалами по вопросам повестки дня в помещении головного офиса Банка, в Юридическом департаменте Банка.

11.8. Хранение оригиналов протоколов заседаний Совета директоров Банка обеспечивает секретарь Совета директоров Банка. Протоколы заседаний Совета директоров Банка нумеруются непрерывной сквозной нумерацией в хронологическом порядке, и хранятся в порядке, установленном для документов, содержащих сведения ограниченного распространения.

11.9. Контроль за исполнением поручений Совета директоров Банка осуществляется секретарем Совета директоров или иным лицом, на которое согласно решению Совета директоров Банка возложен контроль по данному вопросу.

Секретарь Совета директоров Банка осуществляет регистрацию решений Совета директоров с указанием ответственных подразделений и сроков исполнения.

В рамках проведения такого контроля секретарь Совета директоров Банка вправе запрашивать руководителей ответственных подразделений о ходе выполнения решения Совета директоров. Руководители структурных подразделений, ответственных за выполнение решений Совета директоров, несут персональную ответственность за своевременное и качественное выполнение принятых решений. По окончании установленного срока они обязаны сообщить об исполнении соответствующего решения Совета директоров Секретарю Совета директоров.

12. Комитеты Совета директоров

12.1. Все Комитеты подотчетны Совету директоров, и все протоколы Комитетов предоставляются Совету директоров для обсуждения и рассмотрения.

12.2. Советом директоров в целях обеспечения принятия обоснованных и эффективных решений, могут быть созданы следующие Комитеты, включая, но не ограничиваясь:

а) комитет по стратегическому планированию, который способствует повышению эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе;

б) комитет по аудиту, который обеспечивает контроль Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

в) комитет по кадрам и вознаграждениям, который способствует привлечению к управлению квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;

Совет директоров также может рассматривать вопрос об учреждении других комитетов, в том числе комитета по управлению рисками, комитета по этике.

12.3. Основными функциями комитетов являются предварительное всестороннее изучение вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, по направлениям их деятельности и подготовка рекомендаций для Совета директоров.

12.4. Комитеты Совета директоров формируются и действуют на основании положений о комитетах, утверждаемых Советом директоров, и в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров.

12.5. В комитеты могут быть привлечены независимые физические лица, не являющиеся членами Совета директоров, как из числа сотрудников Банка, так и независимые эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

12.6. Количественный состав комитетов определяется таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.

12.7. По решению Совета директоров возможна выплата вознаграждений членам Комитетов, не являющихся членами Совета директоров, в порядке и размере, установленных внутренними документами Банка.

13. Взаимоотношения с другими органами управления и контроля Банка.

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

Совет директоров ежегодно отчитывается о своей деятельности перед Общим собранием акционеров.

На Общих собраниях акционеров Председатель Совета директоров выражает мнение Совета директоров по вопросам повестки дня собрания.

13.2. Исполнительные органы Банка (единоличный и коллегиальный) организуют исполнение решений Совета директоров.

На заседаниях Совета директоров Председатель Правления выражает мнение и представляет выработанные Правлением Банка решения по обсуждаемым вопросам.

13.3. Члены Совета директоров не могут являться членами Ревизионной и счетной

комиссий.

14. Ответственность членов Совета директоров

14.1. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать исключительно в интересах Банка, добросовестно и разумно.

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

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

14.3. 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.

14.4. В случае, если в соответствии с положениями действующего законодательства ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком (акционером), является солидарной.

14.5. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров о возмещении причиненных Банку убытков в случаях предусмотренных действующим законодательством.

14.6. Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.

14.7. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана лицами (членами Совета директоров), которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на таких лиц (членов Совета директоров) в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность Банка считается вызванной лицами (членами Совета директоров), которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, когда такие лица (члены Совета директоров) использовали имеющееся у них право давать обязательные указания или возможность определять действия Банка, заведомо зная, что следствием совершения указанного действия будет являться несостоятельность Банка.

15. Секретарь Совета директоров

15.1. Секретарь Совета директоров может быть избран как из числа членов Совета директоров, так и из числа лиц, не являющихся членами Совета директоров.

15.2. Секретарь Совета директоров избирается большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в голосовании.

15.3. Совет директоров вправе в любое время освободить от исполнения обязанностей Секретаря Совета директоров и избрать нового Секретаря Совета директоров.

15.4. Секретарь Совета директоров имеет право требовать и получать от должностных лиц Банка информацию и документы, необходимые для подготовки материалов по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров и необходимые для ответа на запросы членов Совета директоров.

15.5. Секретарь Совета директоров обязан:

- вести и составлять протоколы заседаний Совета директоров;
- подводить итоги голосования по решениям, проводимым опросным путем (заочным голосованием);
- заблаговременно сообщать членам Совета директоров о проведении заседаний Совета директоров;
- рассылать членам Совета директоров бюллетени и необходимые материалы для голосования для принятия решений Совета директоров, принимаемых опросным путем

(заочным голосованием);

- составлять выписки из протоколов заседаний и заочного голосования Совета директоров;

- хранить протоколы заседаний Совета директоров;

- хранить решения Совета директоров, принимаемые опросным путем (заочным голосованием);

- осуществлять иные функции в соответствии с внутренними документами Банка и поручениями Председателя Совета директоров;

16. Заключительные положения.

16.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров. Предложения по изменению и дополнению настоящего Положения вносятся в соответствии с Уставом Банка.

16.2. Если в результате изменения норм законодательства России об акционерных обществах, о банках и банковской деятельности отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи Положения признаются утратившими силу и до момента внесения изменений в Положение, Совет директоров Банка руководствуется требованиями действующего законодательства РФ.

16.3. В случае расхождения настоящего Положения с положениями Устава Банка, применяются положения, предусмотренные Уставом Банка.

Председатель Совета директоров

А.Р. Ротенберг