

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Протокол № 52 от 2 февраля 2015 года

РУССКИЙ

**«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ**

Одобрено	Подпись	Дата
Генеральный директор		
Начальник управления комплаенс		
Начальник юридического управления		

Информационный лист

Общая информация

Целевая аудитория:	Все работники
Регулируемые процессы:	порядок деятельности Совета директоров, статус, структура, компетенция и процедуры созыва и проведения заседаний Совета директоров, а также другие вопросы деятельности Совета директоров
Ответственное Подразделение:	Юридическое управление
Действует с:	_____
Заменяет:	Положение о Совете Директоров «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО», утвержденное Общим собранием акционеров (протокол No.45 от 12 мая 2011г.)

История документа

Версия	Автор	Дата	Описание изменений
1.0	Н.Окунева	23.03.2010	первый проект
2.0	И.Смирнов	23.04.2011	дополнение требований к кандидатам в Совет Директоров
3.0	И.Смирнов	02.05.2012	изменения к срокам уведомления и к компетенции Совета Директоров
4.0	Н.Чугунов	02.02.2015	изменения в связи с внесением изменений в Устав

1. ЦЕЛЬ И СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение о Совете директоров «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (далее – «Положение») является внутренним документом «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (далее – «Банк»), определяющим порядок деятельности Совета директоров, статус, структуру, компетенцию и процедуры созыва и проведения заседаний Совета директоров, а также другие вопросы деятельности Совета директоров.
- 1.2. Настоящий документ утвержден Общим собранием акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Все иные вопросы, относящиеся к деятельности Совета директоров и не урегулированные в настоящем Положении, регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров.
- 2.2. В случае признания недействительным или не подлежащим принудительному исполнению любого положения настоящего документа в результате любых изменений действующего законодательства или Устава Банка Совет директоров в своей деятельности должен руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации или действующей редакцией Устава.

3. СТАТУС СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 3.1. Совет директоров Банка является постоянно действующим органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и иных органов управления Банка.
- 3.2. Совет директоров Банка представляет интересы акционеров Банка в период между Общими собраниями акционеров и контролирует деятельность исполнительных органов Банка.

4. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 4.1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров сроком до следующего годового Общего собрания. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров с учетом требований законодательства Российской Федерации и Устава Банка.
- 4.2. По решению Общего собрания акционеров полномочия Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.
- 4.3. Члены Совета директоров вступают в должность с момента их избрания Общим собранием акционеров.
- 4.4. Если годовое Общее собрание акционеров не проведено в сроки, установленные Уставом Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются в последний день срока, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
- 4.5. Кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

- 4.6. Кандидат в члены Совета директоров и член Совета директоров обязан своевременного предоставлять в Банк документы, подтверждающие его соответствие требованиям законодательства Российской Федерации.
- 4.7. Любой член Совета директоров вправе выйти из состава Совета директоров, направив соответствующее уведомление в Банк. Член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров со дня, следующего за днем получения Банком соответствующего уведомления, если в уведомлении не указан более поздний срок выбытия.
- 4.8. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. 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 в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 4.9. Избрание независимых директоров в Совет директоров не является обязательным.

5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 5.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров на первом заседании Совета директоров.
- 5.2. Председателем Совета директоров не может быть избран Генеральный директор или член Правления.
- 5.3. Полномочия Председателя Совета директоров действуют с момента его избрания до его переизбрания либо до избрания нового состава Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров
- 5.4. Председатель Совета директоров:
- Организует работу Совета директоров;
 - Руководит деятельностью Совета директоров;
 - Созывает заседания Совета директоров и председательствует на них;
 - Утверждает повестку дня заседаний Совета директоров;
 - Предоставляет членам Совета директоров информацию, необходимую для принятия решений по вопросам повестки дня;
 - Организует ведение протоколов заседаний Совета директоров;
 - Подписывает протоколы заседаний Совета директоров;
 - Рассматривает и принимает решения по заявлениям, поступающим на имя Председателя Совета директоров в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка и в пределах своей компетенции, определенной Уставом Банка и настоящим Положением;
 - Решает иные вопросы и осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом Банком и иными внутренними документами Банка, если таковые имеются.

5.5. В отсутствие Председателя Совета директоров на заседании, Совет директоров избирает председателя заседания. Председатель заседания осуществляет все функции Председателя Совета директоров в отношении такого заседания.

6. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

6.1. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров за исключением случаев, когда внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, органами и лицами, требующими его созыва;
- 3) Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 6) Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 7) Утверждение Генерального директора, его заместителей и членов Правления и досрочное прекращение их полномочий по инициативе Банка;
- 8) Одобрение кандидатуры Главного бухгалтера и досрочное прекращение его полномочий по инициативе Банка;
- 9) Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) Использование резервного и иных фондов Банка;
- 12) Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка (в т.ч. в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности), определение наиболее значимых направлений деятельности и рисков Банка;
- 14) Утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, контроль за реализацией этого порядка;
- 15) Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 16) Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- 17) Утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- 18) Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- 19) Создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 20) Одобрение крупных сделок, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 21) Одобрение сделок в совершении которых имеется заинтересованность, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 22) Избрание (переизбрание) председателя Совета директоров;
- 23) Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 24) Решение вопросов внутреннего аудита, в т.ч. назначение руководителя Службы внутреннего аудита и прекращение его полномочий, утверждение Положения о службе внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита, иных документов о внутреннем аудите, проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Генеральным директором и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 25) Предварительное утверждение годового отчёта Банка;
- 26) Решение вопросов системы оплаты труда, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, в т.ч. утверждение политики Банка в области оплаты труда и других документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам системы органов внутреннего контроля, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части оплаты труда), ежегодный пересмотр таких документов, утверждение размера фонда оплаты труда, ежегодное рассмотрение предложений органов внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчетов относительно мониторинга системы оплаты труда, рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда, контроль за выплатами крупных вознаграждений;
- 27) Решение кадровых вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, в т.ч. утверждение кадровой политики Банка (в части, предусмотренной законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности), контроль реализации данной политики;
- 28) Решение вопросов об обязанностях членов Совета директоров, образование комитетов Совета директоров и рассмотрение отчетов и сообщений таких комитетов, оценка работы Совета директоров и представление результатов оценки Общему собранию;
- 29) Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

7. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 7.1. Члены Совета директоров имеют право знакомиться с учредительными, учетными, отчетными и прочими документами и материалами Банка, необходимыми для решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров.
- 7.2. Члены Совета директоров Банка не вправе принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.
- 7.3. Члены Совета директоров обязаны тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и ее положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности кредитных организаций.
- 7.4. Члены Совета директоров обязаны 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.
- 7.5. Члены Совета директоров обязаны анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего аудита и внешнего аудитора.
- 7.6. Члены Совета директоров обязаны анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем Банка Совету директоров.
- 7.7. Члены Совета директоров обязаны своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, по мере возможности принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.
- 7.8. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
- 7.9. Члены Совета директоров отвечают перед Банком за нарушение своих обязанностей.
- 7.10. 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 Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров о возмещении причиненных ему убытков.

При этом не несут ответственность те члены Совета директоров, которые голосовали против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру Банка убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае если в порядке настоящего пункта ответственность несут несколько членов Совета директоров, их ответственность является солидарной.

7.11. В случае нарушения членами Совета директоров установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров, в отношении них возможно наступление следующих последствий:

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

8. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

8.1. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе (а в отсутствие председателя – по инициативе любого члена Совета директоров), по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора Банка, либо исполнительного органа Банка.

8.2. Уведомление членам Совета директоров о проведении заседания, форме проведения и повестке дня этого заседания, вместе с материалами, относящимися к вопросам повестки дня, направляются членам Совета директоров не позднее 5 (пяти) дней до даты проведения заседания посредством телеграфной, телетайпной, телефонной или электронной связи. В случае необходимости, Совет директоров может быть проведен до истечения пятидневного срока.

8.3. Все вопросы повестки дня должны иметь четкие формулировки, позволяющие сделать однозначный вывод о содержании рассматриваемого вопроса.

8.4. Кворум для проведения заседания Совета директоров должен быть не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. При определении наличия кворума учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на его заседании.

8.5. Заседания Совета директоров проводится либо в форме заседания (совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), включая проведения заседания путем телефонной конференции или видеоконференции, либо путем заочного голосования. Заочное голосование может осуществляться путем направления заполненных бюллетеней для голосования по почте, со службой курьерской доставки, посредством факсимильной связи или по электронной почте. Минимум один раз в год Совет директоров должен проводить заседание в форме заседания (совместного присутствия).

8.6. Время для докладов, содокладов и заключительного слова устанавливается Председателем Совета директоров по согласованию с докладчиками. Председатель предоставляет слово для выступления при устном обращении члена Совета директоров. Председатель Совета директоров имеет право взять слово для выступления в любое время.

8.7. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов, указанных в статьях 8.9. и 8.10. Каждый член Совета директоров обладает одним

голосом. При определении результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров. При равенстве голосов, голос Председателя Совета директоров является решающим.

- 8.8. Передача голоса одним членом Совета Директоров другому члену Совета или третьему лицу не допускается.
- 8.9. Решения на заседании Совета директоров об одобрении крупных сделок принимаются всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.
- 8.10. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составит менее половины от числа избранных членов Совета директоров, то решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров.
- 8.11. Решения Совета директоров, принятые с нарушением компетенции Совета директоров, при отсутствии кворума для проведения заседания Совета директоров, если наличие кворума в соответствии с настоящим Положением, Уставом Банка и применяемым федеральным законом является обязательным условием проведения такого заседания, или без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Совета директоров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

9. ПРОТОКОЛЫ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 9.1. На заседаниях Совета директоров Банка ведется протокол. Ведение протокола организуется председателем.
- 9.2. Протокол заседания составляется не позднее 3 (трех) дней с даты проведения заседания Совета директоров. В протоколе должны быть указаны:
 - Место и время его проведения;
 - Члены Совета директоров, присутствующие на заседании;
 - Председательствующий;
 - Повестка дня заседания;
 - Принятые решения;
 - Результаты голосования;
 - Другие существенные сведения.
- 9.3. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров (либо председателем заседания) не позднее 3 (трех) дней с даты проведения соответствующего заседания. Председательствующий на заседании несет ответственность за правильность составления протокола. К протоколу приобщаются тексты принятых документов.
- 9.4. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения исполнительного органа Банка.
- 9.5. Протоколы заседаний Совета директоров могут быть предоставлены Правлению, Общему собранию акционеров, Ревизионной комиссии (Ревизору), Службе внутреннего аудита Банка, а также по соответствующему запросу - судам, органам

исполнительной власти и надзорным органам в пределах их компетенции, а при необходимости – и иным лицам.

- 9.6. Решения Совета директоров, принятые в рамках его компетенции и зафиксированные в Протоколе, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями, органами и сотрудниками Банка.