

УТВЕРЖДЕНО

Общим Собранием акционеров
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
28 мая 2014 года (протокол №1/2014)

ПОЛОЖЕНИЕ

**о Совете директоров
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»**

г. Казань

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения	3
2.	Цели и задачи деятельности Совета директоров	3
3.	Требования к членам Совета директоров, независимые директора.....	6
4.	Права членов Совета директоров	10
5.	Председатель и заместитель Председателя Совета директоров.....	11
6.	Президент Банка	12
7.	Секретарь Совета директоров	13
8.	Заседания и решения Совета директоров	14
9.	Комитеты Совета директоров	18
10.	Заключительные положения	19

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Совете директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк» (далее - Положение) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом определяет порядок деятельности Совета директоров Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» (далее - Банк).

1.2. Термины и определения, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации об акционерных обществах и рынке ценных бумаг, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

1.3. Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью (за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Банка к компетенции Общего Собрания акционеров Банка). Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4. Совет директоров Банка подотчетен Общему Собранию акционеров. Решения Общего Собрания акционеров являются для Совета директоров обязательными. На Общих Собраниях акционеров точку зрения Совета директоров вправе представлять Председатель Совета директоров Банка, его заместитель, Президент Банка или один из членов Совета директоров по поручению Совета директоров. Член Совета директоров, имеющий особое мнение, имеет право изложить его на Общем Собрании акционеров.

1.5. Органы и должностные лица Банка обязаны содействовать членам Совета директоров и должностным лицам Банка, назначаемым Советом директоров, в осуществлении ими своих функций.

2. Цели и задачи деятельности Совета директоров

2.1. Целями деятельности Совета директоров являются обеспечение стратегического управления деятельностью Банка, защита прав и законных интересов его акционеров, осуществление контроля за исполнительным руководством, соблюдением действующего законодательства, практикой корпоративного управления, системами управления рисками и внутреннего контроля Банка.

2.2. Совет директоров в соответствии со своей компетенцией, определенной Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка, решает следующие задачи:

2.2.1. Организует исполнение решений Общего Собрания акционеров;

2.2.2. Созывает годовые и внеочередные Общие Собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, решает вопросы их подготовки и проведения в соответствии с законодательством, Уставом и Положением об Общем Собрании акционеров ОАО «АИКБ «Татфондбанк», в том числе вырабатывает рекомендации Общему Собранию акционеров по распределению прибыли, размеру дивидендов по акциям и по порядку их выплаты;

2.2.3. Определяет приоритетные направления деятельности Банка и его стратегию, утверждает ключевые показатели по основным направлениям деятельности Банка, оценивает и одобряет бизнес-планы, в том числе выносимые на утверждение Общего Собрания акционеров;

2.2.4. Утверждает годовые планы развития и бюджеты Банка, в том числе ежегодные сметы расходов (включая размер фонда оплаты труда), при этом степень детальности плана должна позволять исполнительным органам проявлять инициативу при осуществлении руководства текущей деятельностью Банка.

2.2.5. Рассматривает отчеты исполнительных органов о выполнении стратегии, бизнес-планов, годовых планов развития и бюджетов Банка, оценивает результаты деятельности Банка, в том числе в регионах его присутствия;

2.2.6. Определяет политику управления рисками, анализирует и оценивает эффективность системы управления банковскими рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контролирует реализацию указанного порядка;

2.2.7. Утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае их применения), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

2.2.8. Оценивает как финансовые, так и нефинансовые риски, которым подвержен Банк (в том числе операционные, политические, социальные, этические и др.), заслушивает отчеты о функционировании системы управления рисками и ключевых решениях, принимаемых в рамках этой системы;

2.2.9. Утверждает перечень и уровень существенности (внутрибанковские лимиты) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

2.2.10. Устанавливает порядок совершения отдельных или ряда взаимосвязанных сделок, требующих повышенного контроля, в том числе разделение полномочий при принятии решений по ним в зависимости от их уровня существенности;

2.2.11. Одобряет отдельные сделки в соответствии с законодательством и Уставом Банка;

2.2.12. Определяет политику в области внутреннего контроля, анализирует и оценивает функционирование системы внутреннего контроля, обсуждает с Правлением Банка вопросы организации внутреннего контроля Банка и меры по повышению его эффективности, согласовывает структуру и состав службы внутреннего аудита Банка, контролирует и оценивает ее деятельность (в том числе утверждает планы ее работы и рассматривает отчеты об их выполнении не реже двух раз в год), контролирует и оценивает деятельность контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг (в том числе утверждает планы его работы и рассматривает ежеквартальные отчеты об их выполнении);

2.2.13. Координирует проверку достоверности отчетности, выполняемую аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;

2.2.14. Рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами и структурными подразделениями Банка, Комитетами Совета директоров, аудиторскими организациями, проводящими аудит;

2.2.15. Контролирует выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов, оценивает соответствие внутреннего контроля характеру, масштабу и условиям деятельности Банка, в том числе в случае их изменения, выполняет иные функции в рамках системы внутреннего контроля;

2.2.16. Определяет кредитную политику Банка, устанавливающую цели, принципы и приоритеты эффективного размещения ресурсов при условии минимизации рисков, и регламентирующую общий порядок кредитного процесса, средства и методы его реализации;

2.2.17. Осуществляет образование исполнительных органов и досрочное прекращение их полномочий – принимает решение о направлении в территориальное учреждение Банка России документов, необходимых для согласования кандидатуры (кандидатур), предполагаемой для избрания на должность Председателя Правления и членов Правления Банка, в порядке, установленном Банком России, избирает Председателя Правления и членов Правления, вырабатывает политику замещения членов Правления, принимает решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, всего состава Правления или отдельных его членов, согласовывает кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления;

2.2.18. Осуществляет контроль за деятельностью Председателя Правления Банка, его заместителей, других членов Правления и Правления Банка, оценивает соблюдение Председателем Правления и членами Правления Банка стратегий, политик и порядков, утвержденных Советом директоров Банка, определяет порядок проведения оценки деятельности Правления Банка;

2.2.19. Устанавливает порядок определения основных условий трудовых договоров с руководителями и отдельными работниками Банка, в том числе назначаемыми Советом директоров, в соответствии с требованиями банковского законодательства, включая условия о сроке действия договоров и вознаграждении (размере окладов, формах и порядке начисления компенсационных и стимулирующих выплат) в зависимости от финансовых результатов, характера и масштабов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;

2.2.20. Утверждает квалификационные требования к руководителям Банка, руководителям подразделений и работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;

2.2.21. Назначает и освобождает от должности Президента Банка, Корпоративного секретаря Банка, руководителя службы внутреннего аудита, контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, других должностных лиц, необходимых для эффективной реализации правил и процедур корпоративного управления, утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие их деятельность;

2.2.22. Определяет политику Банка в области оплаты и стимулирования труда и пересматривает ее в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых рисков, контролирует организацию и функционирование системы оплаты и стимулирования в Банке, в том числе в части соответствия общего по Банку объема стимулирующих выплат величине всех принимаемых Банком рисков и доходности его деятельности;

2.2.23. Принимает в пределах своих полномочий решения, связанные с размещением Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, кроме ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также с приобретением размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

2.2.24. Решает вопросы формирования и использования резервного фонда и иных фондов Банка;

2.2.25. Определяет порядок признания задолженности нерезиденту к взысканию, в том числе устанавливает полномочия органов управления по списанию нерезиденту для взыскания ссуд и иных требований;

2.2.26. Принимает решения о создании и ликвидации филиалов, открытии и закрытии представительств Банка, вносит в Устав Банка изменения, связанные с созданием и ликвидацией филиалов, открытием и закрытием представительств;

2.2.27. Утверждает регистратора Банка и условия договора с ним, принимает решение о расторжении договора с регистратором;

2.2.28. Оценивает практику корпоративного управления в Банке и ее соответствие целям и задачам, стоящим перед Банком, а также масштабам его деятельности и принимаемым рискам, и планирует мероприятия по совершенствованию системы корпоративного управления Банка;

2.2.29. Определяет информационную политику Банка, обеспечивает контроль своевременности и полноты раскрытия Банком информации в соответствии с законодательством, требованиями регулирующих органов и внутренними документами;

2.2.30. Определяет политику Банка в области предотвращения конфликта интересов, координирует принятие Банком мер, направленных на предотвращение и эффективное разрешение корпоративных конфликтов, контролирует качество ведения учета и раскрытия Банком информации о его аффилированных лицах;

2.2.31. Принимает решение относительно выплаты вознаграждения членам Совета директоров на основании решения Общего Собрания акционеров о распределении прибыли Банка и утверждает размер вознаграждения каждому члену Совета директоров, рассчитанный в соответствии с «Положением о вознаграждении членов Совета директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утвержденным Общим Собранием акционеров Банка, вырабатывает Общему Собранию акционеров рекомендации по общему размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, утверждает размер оплаты услуг аудиторов Банка;

2.2.32. Утверждает внутренние документы Банка по вопросам, определенным Уставом Банка и настоящим Положением.

2.2.33. Избирает и прекращает полномочия Председателя Совета директоров Банка и его заместителя, создает Комитеты, комиссии, консультативные советы, рабочие группы Совета директоров для эффективного выполнения своих функций;

2.2.34. Определяет порядок и проводит оценку собственной работы, анализирует ее результаты и представляет их Общему Собранию акционеров Банка;

2.2.35. Решает иные задачи и принимает решения по вопросам своей компетенции в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

3. Требования к членам Совета директоров, независимые директора

3.1. Акционеры Банка при выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка должны исходить из того, чтобы личные и профессиональные качества члена Совета директоров и его репутация не вызвали сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка и его акционеров. В этой связи членом Совета директоров рекомендуется избирать лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления его функций. Не рекомендуется избирать в Совет директоров лицо, являющееся участником, занимающее должности в составе исполнительных органов и (или) являющееся работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

3.2. Члены и кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3.3. Выдвинутый кандидат в состав Совета директоров, в случае, если он не согласен с установленными требованиями или не соответствует им, должен отказаться от избрания его кандидатуры в состав Совета директоров.

3.4. Члены Совета директоров должны разумно и добросовестно, с надлежащей заботливостью и осмотрительностью выполнять возложенные на них обязанности, принимать объективные и взвешенные решения в интересах Банка и его акционеров, учитывать интересы иных заинтересованных сторон, включая работников, население, кредиторов, клиентов и партнеров Банка.

Разумные и добросовестные действия членов Совета директоров предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Банка, в рамках обычного предпринимательского риска.

3.5. Член Совета директоров, действуя в качестве такового, должен:

3.5.1. Знать свои обязанности, права и требования, предъявляемые к членам Совета директоров законодательством и внутренними документами Банка;

3.5.2. Быть лояльным к Банку, не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

3.5.3. Уделять работе в Совете директоров время, необходимое для эффективного исполнения своих обязанностей члена Совета директоров;

3.5.4. Тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях факторов, касающихся деятельности Банка;

3.5.5. Активно участвовать в обсуждении вопросов и принятии решений на заседаниях Совета директоров, инициировать заседания для решения неотложных вопросов, учитывать всю информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям, в том числе полученную из внешних источников, оценивать риски и неблагоприятные последствия при принятии решений, высказывать свое мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Банка и его акционеров;

3.5.6. В случае невозможности личного присутствия на заседании Совета директоров предварительно информировать об этом Председателя Совета директоров или Корпоративного секретаря и представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

3.5.7. Выполнять персональные поручения Совета директоров Банка по осуществлению конкретных функций в пределах компетенции Совета директоров;

3.5.8. Взаимодействовать с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора для выполнения своих функций;

3.5.9. Сообщать другим членам Совета директоров ставшие ему известными факты нарушения работниками Банка, включая должностных лиц, законодательных и нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;

3.5.10. Воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка;

3.5.11. Своевременно, честно и в полном объеме доводить до сведения Совета директоров через Председателя Совета директоров или Корпоративного секретаря информацию:

– о своей аффилированности и изменениях в ней, включая информацию о связанных с ним лицах (супруг, родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и

неполнородные братья и сестры, бабушки и дедушки, а также иное лицо, проживающее совместно с ним и ведущее с ним общее хозяйство);

– о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций, а также о фактическом избрании (назначении) в указанные органы;

– о факте наличия конфликта интересов и об основаниях его возникновения, в том числе о том, что он является стороной планируемой к совершению сделки Банка и (или) является аффилированным лицом юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника, и (или) об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом. Такое сообщение должно быть сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена Совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров или его Комитета с участием такого члена Совета директоров;

– о намерении совершить сделки с ценными бумагами Банка и (или) его дочерних (зависимых) обществ, а также о совершенных сделках с такими ценными бумагами;

– о возникновении обстоятельств, влияющих на отнесение его к категории независимых директоров.

3.5.12. Воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов, а в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов – не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании;

3.5.13. По мотивированному запросу Банка представлять персонифицированную информацию с приложением документов, подтверждающих ее достоверность (при необходимости), а также своевременно информировать Банк в письменной форме о текущем изменении запрашиваемых сведений;

3.5.14. Не принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);

3.6. Для членов Совета директоров Банка устанавливаются следующие Правила участия в органах управления других обществ:

3.6.1. Член Совета директоров Банка при принятии решения о совмещении должностей должен исходить из того, что для эффективного исполнения своих функций он должен обладать достаточным временем, а участие во многих органах управления снижает его возможности по надлежащему исполнению своих обязанностей.

3.6.2. Член Совета директоров Банка с учетом характера основной деятельности должен стремиться ограничить свое участие в составе органов управления других акционерных обществ до пяти таких органов.

3.6.3. Члены Совета директоров обязаны предварительно информировать Председателя Совета директоров и Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка о принятии ими приглашения стать кандидатом в состав органа управления другой организации.

3.6.4. Совет директоров и Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка при подготовке соответствующих рекомендаций акционерам в период выдвижения кандидатов для избрания в состав Совета директоров Банка учитывают характер участия и время, необходимое члену Совета директоров Банка для участия в работе органов управления других организаций.

3.7. Деятельность члена Совета директоров является непрерывной и не ограничивается участием в принятии решений Совета директоров.

3.8. Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и принципами профессиональной этики, принятыми саморегулируемыми организациями, в которых состоит Банк.

3.9. Общим Собранием акционеров может быть принято решение о досрочном прекращении полномочий Совета директоров в случае нарушения отдельными его членами требований, предъявляемых к членам Совета директоров законодательством и внутренними документами Банка, в том числе в случае ненадлежащего исполнения ими своих обязанностей, а также о недопустимости выдвижения впредь кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров Банка.

К случаям ненадлежащего исполнения обязанностей членами Совета директоров (недобросовестного поведения) относятся:

- сокрытие информации о фактах, влекущих к признанию члена Совета директоров не соответствующим требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России;
- использование в своих интересах (интересах третьих лиц) возможностей Банка в ущерб его интересам;
- действия, направленные на усиление позиций конкурентов Банка;
- растрата средств Банка;
- нарушение законодательства, приведшее к привлечению Банка к судебной ответственности;
- преднамеренное банкротство Банка по вине членов Совета директоров;
- разглашение конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка;
- распространение недостоверной информации о Банке;
- систематический отказ от выполнения персональных поручений Совета директоров Банка по осуществлению конкретных функций в пределах компетенции Совета директоров;
- отказ в предоставлении Банку персонифицированной информации в соответствии с настоящим Положением;
- иные случаи, признанные Общим Собранием акционеров поводом для применения к членам Совета директоров санкций, предусмотренных настоящим пунктом.

До начала выдвижения кандидатов в члены Совета директоров акционеры должны быть проинформированы о требованиях к составу Совета директоров и о последствиях их несоблюдения.

3.10. В состав Совета директоров рекомендуется избрание независимых директоров, количество которых должно быть достаточным для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений и определяется Уставом Банка.

3.10.1. Под независимыми директорами понимаются лица, которые обладают достаточной самостоятельностью для формирования собственной позиции, и которые способны выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительного руководства Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных лиц, а также обладают достаточной степенью профессионализма и опыта.

Независимыми признаются члены Совета директоров Банка, не связанные с Банком, с его существенным акционером или контрагентом, а также с государством (Российской

Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием, и соответствующие критериям независимости, изложенным в Кодексе корпоративного управления Банка России.

3.10.2. Персональный состав независимых директоров Банка определяется на основании оценки независимости каждого члена Совета директоров и подтверждается решением Совета директоров Банка.

3.10.3. Независимые директора из числа своих членов могут определить старшего независимого директора, выступающего советником Председателя Совета директоров, способствуя эффективной организации работы Совета директоров и урегулированию внутренних разногласий (в случае их возникновения), а также координатором взаимодействия между независимыми директорами, в том числе посредством организации и проведения встреч независимых директоров (при необходимости).

3.10.4. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым, а в случае возникновения обстоятельств, приводящих к утрате независимости, проинформировать Совет директоров об этих обстоятельствах и произошедших изменениях. Информация об утрате членом Совета директоров статуса независимого директора подлежит раскрытию.

3.10.5. Совет директоров должен представлять акционерам информацию о независимых директорах путем включения ее в Годовой отчет Банка.

4. Права членов Совета директоров

4.1. Член Совета директоров имеет право:

- требовать от должностных лиц Банка любую информацию (документы и материалы) в установленном настоящим Положением порядке;
- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров и других органов Банка и получать их копии;
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
- присутствовать на Общем Собрании акционеров и отвечать на вопросы участников Собрания.

4.2. Должностные лица Банка по требованию члена Совета директоров обязаны предоставить необходимые ему документы в следующем порядке:

4.2.1. Требование о предоставлении документов может быть предъявлено как в устной, так и в письменной форме, при этом должностные лица Банка вправе потребовать письменного подтверждения требования.

4.2.2. Информация, содержащая банковскую, коммерческую и иную тайну предоставляется в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральными законами и принятыми в соответствии с ними внутренними документами Банка, по письменному запросу члена Совета директоров, согласованному с Председателем Совета директоров Банка.

4.2.3. Документы предоставляются незамедлительно, а в случае, если это не представляется возможным в силу объективных факторов, не позднее 5 рабочих дней с момента получения требования.

4.2.4. Член Совета директоров вправе требовать предоставления копий документов Банка, заверенных надлежащим образом.

4.2.5. В случае предоставления недостоверных документов, необоснованного отказа в предоставлении, создания иных препятствий деятельности, член Совета директоров вправе потребовать от исполнительных органов Банка принятия предусмотренных действующим законодательством мер к лицам, виновным в данном нарушении, и незамедлительного предоставления требуемых документов; случаи неисполнения данных требований доводятся до сведения Совета директоров Банка.

4.2.6. Доступ к документам, содержащим государственную тайну, определяется действующим законодательством.

4.3. Принципы определения и порядок расчета размера и выплаты вознаграждения, иных выплат и компенсаций членам Совета директоров определяются внутренним документом, утверждаемым Общим Собранием акционеров Банка.

4.4. Формы защиты членов Совета директоров в случае наступления их ответственности.

4.4.1. Инструментами персональной защиты членов Совета директоров Банка являются:

- привлечение в соответствии с внутренними документами Банка независимых экспертов и внешних консультантов в процессе формирования мнения по рассматриваемым вопросам до принятия по ним решения;

- подтверждение ревизионной комиссией и внешним аудитором достоверности данных отчетности Банка, на основании которых Совет директоров принимает отдельные решения;

- распределение обязанностей (разграничение зон ответственности) между членами Совета директоров;

- проведение конкурентных процедур выбора контрагентов Банка по сделкам, подлежащим одобрению Советом директоров;

- обращение члена Совета директоров к Председателю Совета директоров с предложением о снятии вопросов с рассмотрения, в случае если не подготовлены материалы, необходимые для определения членами Совета директоров мнения по ним и принятия решения по их существу;

- формирование предварительного коллегиального мнения Комитетов Совета директоров и/или Правления Банка по вопросам повестки дня заседания;

- использование членом Совета директоров права требования от должностных лиц Банка дополнительных разъяснений по существу вопроса, включенного в повестку дня заседания;

- выражение членом Совета директоров особого мнения по вопросам повестки дня заседания и принимаемым решениям, с приобщением его к протоколу или занесением в протокол заседания.

4.4.2. В случае предъявления иска к Совету директоров и при наличии отличной от истца позиции исполнительных органов Банка относительно этого иска, Банк обеспечивает юридическое сопровождение процедур защиты членов Совета директоров и представительство в суде, рассматривающем данный иск.

4.4.3. Совет директоров вправе принять решение о страховании ответственности члена Совета директоров или о компенсации члену Совета директоров расходов на приобретение полиса страхования индивидуальной ответственности (с определением источника финансирования соответствующих расходов).

5. Председатель и заместитель Председателя Совета директоров

5.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов членов Совета директоров, участвующих в голосовании.

Совет директоров вправе из своего состава избрать заместителя Председателя Совета директоров.

5.2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

5.3. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров и заместителя Председателя Совета директоров.

5.4. При избрании Председателя Совета директоров и (или) заместителя Председателя Совета директоров предыдущего состава в новый состав Совета директоров они продолжают выполнять свои обязанности до избрания новых лиц на эти должности. Если Председатель Совета директоров предыдущего состава не будет избран в новый состав Совета директоров, обязанности Председателя Совета директоров до его избрания исполняет заместитель Председателя Совета директоров, а в случае не избрания последнего в новый состав Совета директоров - старейший по возрасту член Совета директоров.

5.5. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания и председательствует на них, обеспечивает на заседаниях ведение протокола.

5.6. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров, а в случае отсутствия обоих названных лиц - один из членов Совета директоров по решению Совета директоров (при проведении заседания Совета директоров в форме заочного голосования – старейший по возрасту член Совета директоров).

Лица, осуществляющие функции Председателя Совета директоров в его отсутствие, а также в отсутствие заместителя Председателя Совета директоров, вправе осуществлять полномочия, предусмотренные в п. 5.5 настоящего Положения.

5.7. Председатель Совета директоров отвечает перед акционерами за реализацию стратегии развития Банка, эффективность работы исполнительных органов и контроль их деятельности.

5.8. Председатель Совета директоров должен предупреждать получение каким-либо лицом или группой лиц ничем не ограниченной возможности влиять на деятельность Совета директоров.

5.9. Председатель Совета директоров должен принимать все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров, поощрять членов Совета директоров к свободному выражению своих мнений и к их открытому обсуждению, брать на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

5.10. Председатель Совета директоров применяет и осуществляет толкование норм настоящего Положения, а также определяет порядок работы Совета директоров в случаях, не предусмотренных настоящим Положением и внутренними документами Банка, утвержденными Советом директоров.

6. Президент Банка

6.1. Совет директоров в соответствии с Уставом Банка назначает специальное должностное лицо – Президента Банка, главной задачей которого является организация эффективного выполнения функций управления и контроля, возложенных на Совет директоров законодательством и Уставом, в период между заседаниями Совета директоров.

6.2. Президент Банка относится к высшим должностным лицам Банка и в своей деятельности подотчетен Совету директоров.

6.3. Требования к кандидатуре, порядок назначения и освобождения от должности, функции и полномочия Президента Банка определяются Положением о Президенте ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемым Советом директоров.

6.4. Совет директоров вправе делегировать часть полномочий Председателя Совета директоров Президенту Банка, связанных с обеспечением защиты интересов акционеров, взаимодействия с членами Совета директоров по вопросам осуществления ими своих функций и текущей деятельности Совета директоров, созыва заседаний Совета директоров, предоставления информации членам Совета директоров, оперативного контроля деятельности исполнительных органов и должностных лиц, подотчетных Совету директоров, рассмотрения обращений акционеров Банка, граждан и организаций, адресованных Совету директоров.

6.5. Совет директоров вправе прекратить полномочия Президента Банка в соответствии с действующим законодательством и заключенным с ним трудовым договором.

7. Секретарь Совета директоров

7.1. Функции секретаря Совета директоров осуществляет специальное должностное лицо, подотчетное и подчиненное непосредственно Совету директоров, назначаемое на должность и освобождаемое от должности решением Совета директоров - Корпоративный секретарь Банка.

7.2. В случае отсутствия Корпоративного секретаря исполнение обязанностей секретаря Совета директоров возлагается на иное лицо по поручению Председателя Совета директоров (его замещающего) либо по решению Совета директоров.

7.3. Секретарь Совета директоров обязан обеспечивать:

- координацию работы по подготовке заседаний Совета директоров в соответствии с внутренними документами Банка;
- ведение и составление протоколов заседаний, а также оформление иных документов Совета директоров;
- подведение итогов голосования по решениям, принимаемым опросным путем (заочным голосованием);
- учет и хранение входящей и копий исходящей корреспонденции Совета директоров;
- заблаговременное сообщение членам Совета директоров и приглашаемым лицам о проведении заседаний Совета директоров, месте, времени и повестке дня заседания;
- предоставление членам Совета директоров документов и материалов к заседаниям, а также бюллетеней для голосования при принятии решений Советом директоров опросным путем (заочным голосованием);
- регистрацию, хранение в установленном в Банке порядке протоколов заседаний Совета директоров, решений Совета директоров, принятых опросным путем (заочным голосованием), а также прилагаемых к ним документов и материалов;
- своевременное направление протоколов заседаний Совета директоров, решений и иных актов Совета директоров Председателю Правления и (или) иным лицам, ответственным за обеспечение реализации решений (актов) Совета директоров;
- предоставление копий решений и протоколов заседаний Совета директоров членам Совета директоров по их требованию;
- осуществление иных функций, возложенных на него актами Совета директоров, руководством Совета директоров и (или) договором, заключенным с Банком.

8. Заседания и решения Совета директоров

8.1. Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением. Внутренним документом Банка, утвержденным Советом директоров, дополнительно регламентируются вопросы подготовки и проведения заседаний с соблюдением правил и требований, установленных в настоящем Положении.

8.2. На срок своих полномочий Совет директоров утверждает План проведения заседаний Совета директоров из расчета не менее одного раза в два месяца с указанием предварительной повестки дня, предусматривающий рассмотрение ключевых вопросов деятельности Банка в рамках компетенции Совета директоров.

План составляется под руководством Председателя Совета директоров с учетом требований законодательства, предложений членов Совета директоров и рекомендаций исполнительных органов. Не менее одного из заседаний в году должно быть посвящено вопросам стратегии развития Банка.

Включение дополнительных вопросов в повестку дня (утверждение повестки дня) осуществляется Председателем Совета директоров или его заместителем не позднее срока рассылки членам Совета директоров уведомления о предстоящем заседании на основании письменных или устных обращений членов Совета директоров и исполнительных органов, Председателя ревизионной комиссии, высших должностных лиц Банка, руководителя службы внутреннего аудита, аудитора Банка, акционеров, являющихся владельцами 2-х и более процентов голосующих акций Банка. Отказ от включения дополнительного вопроса в повестку дня допускается исключительно в следующих случаях:

- вопрос не относится к компетенции Совета директоров;
- отсутствует должное обоснование необходимости рассмотрения предложенного вопроса;
- инициатором вопроса не подготовлены материалы для рассмотрения.

Внесение изменений в утвержденную повестку дня после рассылки уведомления о предстоящем заседании Совета директоров может осуществляться инициатором созыва заседания только при условии раскрытия информации об этом в установленном порядке и уведомления членов Совета директоров, либо по решению Совета директоров непосредственно на заседании.

8.3. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров (его замещающим) в соответствии с утвержденным Планом проведения заседаний, а также по мере необходимости или по требованию лиц, указанных в п. 1 ст. 68 Федерального закона «Об акционерных обществах» и в Уставе Банка.

На первом заседании вновь избранного Совета директоров, которое проводится не позднее одного месяца с даты его избрания на Общем Собрании акционеров, должны быть рассмотрены вопросы об избрании Председателя Совета директоров, формировании Комитетов Совета директоров и утверждении председателей Комитетов, а также об утверждении Плана проведения заседаний Совета директоров на период его полномочий.

8.4. Заседание Совета директоров (принятие им решений) может проводиться в очной форме (совместным присутствием) или опросным путем (заочным голосованием).

При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня очного заседания учитывается письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров (по всем или по отдельным вопросам повестки дня), представленное Председателю или секретарю Совета директоров до проведения заседания Совета директоров. Письменное мнение должно быть доведено до членов Совета директоров до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено это мнение. В случае присутствия члена Совета директоров на

заседании Совета директоров его письменное мнение, полученное до проведения заседания, не учитывается при определении кворума и результатов голосования.

Отсутствующим в месте проведения заседания членам Совета директоров Банком предоставляется возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц и видео-конференц связи.

8.5. При принятии решения о созыве заседания Совета директоров лица, его созывающие, должны определить:

- форму проведения заседания;
- дату, время и место проведения заседания либо, в случае проведения заседания в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- повестку дня заседания;
- перечень информации (материалов), предоставляемых членам Совета директоров к заседанию, а также форму и сроки ее предоставления.

8.6. Не допускается проведение заседания в месте и время, создающих для большинства членов Совета директоров значительные препятствия для их присутствия на заседании либо делающих такое присутствие невозможным.

8.7. О созыве заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены в срок до проведения заседания, достаточный для подготовки к нему его участников. Как правило, этот срок не должен быть менее 7 календарных дней. Уведомление о проведении заседания направляется членам Совета директоров в письменной форме посредством электрической (факсимильной) связи или с использованием электронной почты.

8.8. Уведомление о проведении заседания должно содержать:

- указание на инициатора созыва заседания (имя инициатора либо наименование органа или юридического лица, предъявившего требование);
- вопросы повестки дня;
- место (с указанием конкретного помещения) и время проведения заседания.

8.9. Информация (материалы) к заседанию (отчетные и информационные данные, проекты решений, пояснительные записки, проекты документов, которые вносятся на утверждение Советом директоров, и т.д.) предоставляется членам Совета директоров до проведения заседания в форме и сроки, определенные инициаторами созыва заседания или Председателем Совета директоров, а также по требованию члена Совета директоров в любое время после направления уведомления о проведении заседания. Помимо этого, всем членам Совета директоров обеспечивается доступ к указанной информации (материалам) непосредственно перед заседанием и во время его проведения. Материалы по вопросам повестки дня, носящие информационный характер, а также не требующие предварительного изучения, могут заранее не рассылаться.

Предоставление членам Совета директоров материалов к заседанию осуществляется с соблюдением требований конфиденциальности содержащейся в них информации.

В ходе проведения заседания члены Совета директоров вправе запросить у присутствующих должностных лиц Банка дополнительные разъяснения по существу вопроса, включенного в повестку дня заседания.

В случае нарушения порядка подготовки вопроса к рассмотрению решением Председателя Совета директоров вопрос может быть снят с рассмотрения.

8.10. При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Совета директоров в месте и (или) время, о которых члены Совета

директоров были уведомлены (в том числе при отсутствии кворума заседания), Председатель Совета директоров вправе принять решение об изменении времени и (или) места его проведения, при условии достаточности оставшегося до заседания времени для оповещения членов Совета директоров об этих изменениях и их прибытия на заседание. Такое заседание должно состояться не позднее 7 дней со дня несостоявшегося заседания.

8.11. Председатель Совета директоров обязан созвать заседание Совета директоров в случаях, определенных федеральными законами и Уставом Банка.

8.12. Требование о созыве заседания Совета директоров подается Председателю Совета директоров или направляется в Банк в письменной форме и должно содержать следующие сведения:

- указание на инициатора созыва заседания (имя инициатора либо наименование органа или юридического лица, предъявившего требование);
- вопросы повестки дня;
- мотивы включения в повестку дня указанных вопросов;
- адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование.

8.12.1. Требование должно быть подписано инициатором созыва заседания.

В случае предъявления требования коллегиальным органом Банка требование должно быть подписано членами такого органа, голосовавшими «за» принятие решения о предъявлении требования.

В случае предъявления требования акционером (акционерами) Банка, использующим свое право, предусмотренное Уставом Банка, требовать созыва заседания Совета директоров, требование должно быть подписано акционером (акционерами) или его представителем. В случае направления требования представителем к требованию должна быть приложена доверенность, оформленная надлежащим образом.

8.12.2. Председатель Совета директоров не вправе отказать в созыве заседания, за исключением случаев, когда:

- требование о созыве заседания не соответствует нормативным правовым актам, Уставу, настоящему Положению или иному внутреннему документу Банка;
- инициатор созыва не имеет права требовать созыва заседания Совета директоров.

8.12.3. Председатель Совета директоров обязан рассмотреть предъявленное требование, принять решение о созыве заседания Совета директоров или об отказе в созыве в течение 3 дней со дня предъявления требования и уведомить инициаторов созыва заседания о принятом решении в течение 3 дней после даты принятия решения.

8.12.4. Заседание Совета директоров, созданное по требованию лиц, указанных в п. 1 ст. 68 Федерального закона «Об акционерных обществах» и в Уставе Банка, должно быть проведено в течение 20 дней со дня предъявления требования.

8.13. Кроме членов Совета директоров в заседании по приглашению Председателя Совета директоров могут принимать участие председатель ревизионной комиссии, руководитель Службы внутреннего аудита, руководители и должностные лица Банка, а также иные приглашенные лица. Перечень приглашенных лиц, участвовавших в заседании, заносится в протокол заседания.

8.14. Правомочность заседания Совета директоров (наличие кворума), а также количество голосов, необходимое для принятия положительного решения по рассматриваемому вопросу, определяется в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

Порядок и процедуры рассмотрения вопросов повестки дня на заседании и принятия решений Советом директоров, в том числе заочным голосованием, а также оформления его

итогах определяются внутренним документом, утвержденным Советом директоров, с соблюдением правил и требований настоящего Положения.

8.14.1. В случае равенства голосов при принятии решений Председатель Совета директоров обладает решающим голосом.

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

8.14.3. Совет директоров вправе допустить к участию в заседании представителя члена Совета директоров без права голосования при принятии решений, при условии предварительного уведомления Председателя Совета директоров (его замещающего) избранным членом Совета директоров о направлении представителя.

8.14.4. В принятии решения не должны принимать участие члены Совета директоров, имеющие конфликт интересов по рассматриваемому вопросу.

8.14.5. При утверждении основных условий договоров с Председателем Правления и членами Правления не учитываются голоса членов Совета директоров, являющихся одновременно членами Правления Банка.

8.14.6. Наиболее важные вопросы должны решаться на заседаниях, проводимых в очной форме. К таким вопросам относятся, в частности:

- 1) утверждение приоритетных направлений деятельности, планов развития и бюджетов Банка;
- 2) созыв годового Общего Собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного Общего Собрания акционеров;
- 3) предварительное утверждение Годового отчета Банка;
- 4) избрание и переизбрание Председателя Совета директоров;
- 5) образование исполнительных органов и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) вынесение на рассмотрение Общего Собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.
- 7) одобрение крупных сделок Банка;
- 8) изменение регистратора Банка и утверждение условий договора с новым регистратором;
- 9) рассмотрение существенных аспектов деятельности подконтрольных Банку юридических лиц;
- 10) вопросы, связанные с поступлением в Банк обязательного или добровольного предложения;
- 11) вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка;
- 12) рассмотрение результатов деятельности Банка за отчетный период (квартал, год);
- 13) вопросы, связанные с листингом и делистингом акций Банка;
- 14) рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров, исполнительных органов Банка и ключевых руководящих работников;
- 15) принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников;
- 16) рассмотрение политики управления рисками.

8.14.7. Решения, принятые Советом директоров заочным голосованием, и итоги заочного голосования доводятся до всех членов Совета директоров в срок не позднее 3 дней с момента подписания протокола об итогах заочного голосования путем направления им копий указанного протокола или выписок из него.

8.14.8. В случае если на заседании Совета директоров возникли существенные разногласия в отношении проекта принимаемого решения, Совет директоров вправе создать согласительную комиссию для доработки этого решения. В этом случае решение должно быть принято на следующем заседании Совета директоров.

8.14.9. В случаях, когда в соответствии с Уставом Банка решение принимается квалифицированным большинством или единогласно всеми членами Совета директоров без учета голосов выбывших членов Совета директоров, под выбывшими членами Совета директоров понимаются:

- умершие, безвестно отсутствующие и признанные недееспособными;
- лица, добровольно сложившие с себя полномочия членов Совета директоров по состоянию здоровья, при наличии конфликта интересов и по иным причинам и письменно уведомившие об этом Банк;
- лица, полномочия которых в должности членов Совета директоров прекращены или приостановлены вступившими в законную силу решениями правоохранительных органов.

8.14.10. Решение Совета директоров вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по соответствующему вопросу на заседании, а решение, принятое путем заочного голосования – со дня составления протокола, если иное не установлено самим решением.

8.14.11. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании.

К протоколу заседания приобщаются документы, принятые или утвержденные решениями Совета директоров. К протоколу заседания, проведенного заочным голосованием, также приобщаются заполненные членами Совета директоров бюллетени (опросные листы) для голосования.

В случае если решение на заседании Совета директоров принято не единогласно, в протоколе заседания указываются результаты голосования каждого члена Совета директоров, принявшего участие в голосовании, или фамилии членов Совета директоров, воздержавшихся при голосовании или проголосовавших против принятого большинством голосов решения. В случае если член Совета директоров не принял участие в голосовании, в протокол вносится соответствующая запись.

Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения его исполнительных органов и обеспечить к ним доступ акционерам, а также членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудиторам Банка.

Протоколы заседаний Совета директоров должны быть предоставлены Банком для ознакомления по месту нахождения исполнительного органа Банка в течение 7 дней со дня предъявления указанными лицами требования об ознакомлении с протоколами Совета директоров. Банк обязан по требованию указанных лиц предоставить им копии протоколов Совета директоров. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

9. Комитеты Совета директоров

9.1. Для реализации своих функций Совет директоров вправе создавать из числа членов Совета директоров постоянно действующие Комитеты. При этом приоритет отдается таким направлениям, как стратегия, аудит, назначения и вознаграждения.

9.2. Комитет не имеет права действовать от имени Совета директоров.

9.3. Члены Комитета избираются членами Совета директоров. Председатель Комитета утверждается из числа его членов на заседании Совета директоров.

9.4. Совет директоров утверждает внутренние документы, которые регламентирует деятельность, определяет цели создания, компетенцию, порядок формирования и функционирования Комитетов Совета директоров.

9.5. Исполнительный орган Банка обязан обеспечить доступ членов Комитетов Совета директоров к информации (документам, материалам) Банка.

9.6. Комитет представляет Совету директоров ежегодный отчет о реализации выполняемых данным Комитетом задач. Информация о деятельности Комитетов Совета директоров подлежит включению в Годовой отчет Банка.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящее Положение может быть изменено, дополнено или отменено на основании решения Общего Собрания акционеров Банка.

10.2. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с законодательными актами, они утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение действуют непосредственно нормы закона и нормативные акты Российской Федерации.

10.3. Вопросы, связанные с деятельностью Совета директоров Банка, не урегулированные настоящим Положением, а также обязательными для Банка законодательными и нормативными актами, решаются исходя из необходимости обеспечения интересов акционеров.

10.4. С момента вступления в силу настоящего Положения утрачивает силу «Положение о Совете директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утвержденное Общим Собранием акционеров Банка 8 июня 2006 года (протокол №2/2006) со всеми внесенными в него изменениями и дополнениями.