



УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного участника

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)

Протокол № ВД-141203/016У

от «03» декабря 2014г.

ПОЛОЖЕНИЕ

О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

**Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

№ 9-67/14 от «03» декабря 2014г.

Москва

2014 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано на основе Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 08 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», иных законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации и Устава Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – «Банк»).

1.2. Положение определяет полномочия и ответственность членов Совета директоров, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, принятия и оформления его решений.

1.3. Совет директоров Банка является органом управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников Банка.

Основными задачами Совета директоров являются: выработка политики с целью увеличения прибыли и конкурентоспособности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав участников, обеспечение эффективности их инвестиций, а также реализация иных уставных целей Банка.

1.4. Совет директоров избирается Общим собранием участников в порядке, определенном Уставом Банка, и подотчетен ему в своей деятельности.

1.5. Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций определяются решением Общего собрания участников Банка.

2. Компетенция Совета директоров Банка

2.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся вопросы, предусмотренные Уставом Банка, федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

2.2. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:

- принятие решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки;
- создание комитетов Совета Директоров и утверждение положений о них;
- рассмотрение результатов деятельности Банка за прошедший период и за год;
- избрание на должность и освобождение от должности Директора Департамента внутреннего аудита Банка;
- создание и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- утверждение положения о Департаменте внутреннего аудита Банка, включая годовые планы проверок, отчеты о выполнении плана проверок Департамента внутреннего

аудита Банка, а также утверждение иных внутренних документов Банка по организации внутреннего аудита;

- утверждение стратегии 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 утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 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;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение Директора Департамента внутреннего аудита Банка, плана работы Департамента внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- проведение оценки на основе отчетов Департамента внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Департамента управления рисками, Директору Департамента внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (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, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- пересмотр кадровой политики Банка 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 им рисков;
- принятие решения об одобрении сделок со связанными с Банком лицами, величина лимита которых превышает 3 (три) процента от собственных средств (капитала) Банка;
- решение иных вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации к компетенции Совета директоров.

3. Состав Совета директоров Банка

3.1. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания участников Банка, но не может быть менее трёх человек.

3.2. Членами Совета директоров могут быть избраны только физические лица, в том числе не являющиеся участниками Банка.

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

3.4. Лица, избираемые членами Совета директоров Банка должны соответствовать следующим требованиям:

- квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- требованиям, установленным к деловой репутации:

- не иметь неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений
- в отношении данных лиц не должно быть вступивших в силу судебных решений, установивших факты совершения ими правонарушений при банкротстве, преднамеренного или фиктивного банкротства, а также причинение убытков кредитной организации;
- не иметь не исполненных обязательств, возложенных на лицо Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;
- не обладать правом давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным п.4 ч.2 ст.20 Закона «О банках и банковской деятельности»;
- не быть ранее привлеченным к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации, признанной банкротом;
- отсутствие предъявлений к кредитной организации, в которой лицо занимало должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или члена совета директоров кредитной организации, требования о его замене;
- не совершать более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением суда, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;
- не иметь дисквалификации на момент избрания в члены Совета директоров Банка;
- не иметь неоднократных фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;
- не занимать должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных;
- не занимать должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- не предоставлять для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации недостоверные сведения,

- касающиеся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;
- отсутствие применения в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой лицо занимало должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, мер за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в его компетенцию.

Член Совета директоров, которому стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, должен не позднее двух рабочих дней письменно сообщить об этом Банку.

3.5. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины от числа избранных членов Совета директоров, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания участников.

3.6. Для предварительного рассмотрения вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров Банка при Совете директоров образованы следующие Комитеты:

- Комитет по аудиту Совета директоров Банка – для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- Комитет по вознаграждениям Совета директоров Банка - для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения.

Деятельность Комитетов при Совете директоров определяется внутренними документами Банка.

4. Избрание Совета директоров Банка

4.1. Члены Совета директоров Банка избираются на очередном или внеочередном Общем собрании участников сроком на один год и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

4.2. По решению Общего собрания участников полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

4.3. Кандидатов в Совет директоров Банка вправе выдвигать участники (участник), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 25% от общего числа голосов участников Банка.

Выдвижение участниками кандидатур в члены Совета директоров, в случае избрания членов Совета директоров на очередном Общем собрании участников, осуществляется в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней после окончания финансового года Банка, а число выдвинутых кандидатур не может превышать количественный состав Совета директоров.

В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных участниками для образования Совета директоров, Совет директоров Банка вправе включать кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

4.4. Предложения участников о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка направляются в письменной форме на имя Председателя Совета Директоров Банка и должны содержать имена кандидатов.

К предложению о выдвижении кандидатов в Совет директоров прикладывается анкета кандидата, содержащая следующие сведения:

- имя кандидата
- дата рождения
- сведения об образовании
- указание должностей, занимаемых кандидатом в органах управления других юридических лиц (с указанием полного наименования таких юридических лиц и даты, с которой кандидат занимает соответствующую должность).

4.5. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения по кандидатурам, выдвинутым участниками в Совет директоров Банка, не позднее 5 (пяти) календарных дней после окончания срока подачи предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка.

Выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка направляется участнику, внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее трех дней с даты принятия такого решения, в письменной форме с уведомлением о вручении или передается под расписку.

5. Регламент работы Совета Директоров Банка

5.1. Председатель Совета директоров Банка избирается Общим собранием участников Банка из числа членов Совета директоров сроком на один год.

Общее собрание участников Банка вправе переизбрать Председателя Совета директоров Банка до истечения срока его полномочий.

5.2. Совет директоров утверждает Секретаря Совета директоров Банка простым большинством голосов от числа членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании / заочном голосовании Совета директоров.

5.3. Председатель Совета директоров Банка обладает следующими полномочиями:

- осуществляет руководство деятельностью Совета директоров Банка;
- подписывает решения, принимаемые Советом директоров Банка и иные документы в пределах его компетенции;
- организует подготовку и проведение заседаний Совета директоров Банка;
- председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;
- голосует при принятии решений Совета директоров Банка;
- при равенстве голосов членов Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии решений Советом директоров Банка;

- осуществляет иные полномочия, предусмотренные положением о Совете директоров Банка.

Функции Председателя Совета директоров Банка в случае его отсутствия осуществляет один из членов Совета директоров – Председательствующий, назначаемый по решению, принятому большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании и оформленному протоколом.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

5.4. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но, как правило, не реже одного раза в квартал.

5.5. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, Председателя Правления Банка, а также участника (участников), являющегося в совокупности владельцами не менее чем 25 % от общего числа голосов участников Банка.

Совет Директоров Банка вправе принимать решения по вопросам, вынесенным на его рассмотрение заочным голосованием.

5.6. Требования о проведении заседания Совета директоров и предложения по повестке дня направляются в письменной форме лицами, указанными в п.5.5. настоящего Положения, Председателю Совета директоров с обоснованием необходимости проведения заседания и рассмотрения предлагаемых вопросов, а также с указанием фамилии, имени, отчества и должности лица (наименования участника), направившего требование.

5.7. Председатель Совета директоров обязан в течение 2 (двух) рабочих дней рассмотреть поступившее требование о проведении заседания и предложение по повестке дня и принять одно из следующих решений:

- о созыве заседания Совета директоров с включением в повестку дня вопросов, указанных в требовании;
- о мотивированном отказе в проведении заседания Совета директоров и включении вопросов в повестку дня заседания.

Указанное решение в письменной форме направляется инициаторам созыва заседания Совета директоров, указанным в п.5.5. настоящего Положения, не позднее двух рабочих дней с момента принятия такого решения.

В случае принятия Председателем Совета директоров решения о проведении заседания Совета директоров Банка по требованию лиц, указанных в п.5.5. настоящего Положения, заседание должно быть проведено не позднее чем через 5 (пять) рабочих дней после получения такого требования.

5.8. В процессе подготовки к заседанию Совета директоров Председатель Совета директоров:

- формирует повестку дня заседания Совета директоров;
- определяет дату, место, время и форму проведения заседания и подписывает Уведомление о созыве заседания Совета директоров;
- дает необходимые указания Председателю Правления Банка и Секретарю Совета директоров Банка, связанные с предоставлением необходимых материалов;

Заседания Совета директоров проводятся в рабочие дни в период с 9-00 до 18-00 часов в офисе Банка или ином месте, по согласованию с членами Совета директоров.

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, делающих невозможным проведение заседания Совета директоров в назначенное время и/или в назначенном месте, такое заседание может быть перенесено при условии уведомления (в любой форме, гарантирующей его получение) членов Совета директоров о новом месте и времени не позднее двух дней до даты повторного заседания. Председатель Совета директоров не вправе изменять повестку дня такого заседания.

5.9. Секретарь Совета директоров Банка не является членом Совета директоров.

5.10. Секретарь Совета директоров Банка осуществляет следующие функции:

- обеспечивает подготовку и проведение заседаний Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка;
- обеспечивает надлежащее соблюдение процедуры проведения заседания Совета директоров, в ходе заседания Совета директоров, проводимого в очной форме;
- ведет протокол заседания Совета директоров, подписывает протокол заседания Совета директоров, делает из него выписки и заверяет их;
- оказывает содействие членам Совета директоров при осуществлении ими своих функций;
- обеспечивает раскрытие (предоставление) информации о Банке и хранение документов Банка.
- направляет (по электронной почте или иным образом) членам Совета директоров уведомления о проведении заседания Совета директоров и соответствующие материалы к заседанию с таким расчетом, чтобы они были получены членами Совета директоров не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты проведения заседания/ заочного голосования, в случае необходимости обеспечивает направление (вручение) им бюллетеней для голосования, собирает заполненные бюллетени, письменные мнения членов Совета директоров, отсутствовавших на заседании, и передает их Председателю Совета директоров;

В уведомлении указывается:

- форма проведения заседания (совместное присутствие или заочное голосование);
- дата, время и место проведения заседания (окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени);
- повестка дня заседания.

К уведомлению прилагаются все необходимые материалы по вопросам повестки дня заседания, а также, в случае проведения заседания путем заочного голосования, бюллетени для голосования.

Уведомление направляется членам Совета директоров по электронной почте.

5.11. Заседания Совета директоров проводятся путем совместного присутствия либо в форме заочного голосования (при помощи бюллетеней для голосования). Бюллетень для голосования должен содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Банка;
- ФИО члена Совета директоров;
- дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования;

- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты голосования по нему, выраженные формулировками «за», «против» и «воздержался»;
- указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Совета директоров.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка, если федеральными законами и Уставом Банка для принятия решения по определенным вопросам не установлено иное.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня, если оно предоставлено Секретарю Банка за 1 час до начала заседания Совета директоров.

При определении кворума и результатов голосования данное мнение учитывается только по тем вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена Совета директоров.

Председательствующий на заседании обязан огласить письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено это мнение.

В случае присутствия члена Совета директоров на заседании его письменное мнение, полученное до проведения заседания, не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

5.12. Совет директоров обязан соблюдать сроки проведения заседаний для принятия определенных решений в случаях, установленных Законом.

5.13. На заседании Совета директоров не могут рассматриваться вопросы, не включенные в повестку дня, указанную в уведомлении о проведении заседания, за исключением случаев, когда решение о рассмотрении дополнительного вопроса принято на заседании, проводимом в форме совместного присутствия, большинством членов Совета директоров, принимающих участие в таком заседании.

5.14. На заседании Совета директоров ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- форма проведения заседания;
- место и время проведения заседания;
- лица, присутствующие на заседании (в случае проведения заседания в заочной форме – лица, направившие в адрес Секретаря Совета директоров заполненные бюллетени для голосования);
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, основные положения выступлений и итоги поименного голосования по ним (за исключением решений, принятых единогласно);
- принятые решения.

Протокол может содержать также иную необходимую информацию.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров. Протоколы заседаний Совета директоров направляются членам Совета директоров не позднее 5 (пяти) календарных дней после проведения заседания.

6. Порядок принятия решений

6.1. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов принимающих участие в заседании / заочном голосовании членов Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с федеральными законами, Уставом Банка и настоящим Положением для принятия решения необходимо большее число голосов.

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

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

Член Совета директоров, воздержавшийся от голосования или голосовавший «против», может изложить в письменном виде свое особое мнение не позднее, чем через сутки после проведения заседания Совета директоров Банка и потребовать занести его в Протокол заседания.

Члены Совета директоров не имеют права передавать свои голоса иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров.

6.2. Способ проведения голосования определяется председательствующим.

6.3. Решение об одобрении крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки, принимается всеми избранными членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

В случае если единогласие Совета директоров по вопросу о совершении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос о совершении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания участников.

6.4. Совет директоров не вправе:

- вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников, и предложенные формулировки решений по таким вопросам;
- изменять форму проведения внеочередного Общего собрания участников;
- принимать любые решения, за исключением созыва внеочередного Общего собрания участников для избрания нового состава Совета директоров, в случае истечения сроков полномочий Совета директоров или в случае, когда количество членов Совета директоров становится меньше кворума, определенного Уставом Банка.

7. Ответственность членов Совета директоров Банка

7.1. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновным действием (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

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

В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

7.3. Член Совета директоров не вправе разглашать любые сведения, составляющие, согласно действующим в Банке внутренним документам, банковскую, коммерческую и иную тайну.

8. Внесение изменений в Положение о Совете директоров Банка

8.1. Настоящее Положение о Совете директоров Банка утверждено решением единственного участника Банка в дату, указанную на титульном листе настоящего Положения.

8.2. Изменения в настоящее Положение либо Положение в новой редакции утверждаются Общим собранием участников / единственным участником Банка.

В случае если нормы настоящего положения входят в противоречие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и (или) Устава Банка, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации и Устава Банка.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью
Исходящий листов
Председатель Правления
А.В. Левченко

(подпись)

