

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)
(протокол от 30.06.2008 г. №1-Г/2008)

ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)

с изменениями № 1
УТВЕРЖДЕНЫ
Общим собранием акционеров
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)
(протокол от 24.06.2009 г. №1-Г/2009)

с изменениями № 2
УТВЕРЖДЕНЫ
Общим собранием акционеров
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)
(протокол от 24.06.2010 г. №1-Г/2010)

с изменениями № 3
УТВЕРЖДЕНЫ
Общим собранием акционеров
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)
(протокол от 30.06.2011 г. №1-Г/2011)

г. Уфа

2011

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Совете директоров «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России и Уставом «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) (далее – Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет статус, состав, функции и полномочия Совета директоров Банка, порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка, требования, предъявляемые к кандидатам в члены Совета директоров, а также порядок организации его работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

1.3. Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

1.4. Совет директоров осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка.

1.5. Совет директоров Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

2. Цели, принципы деятельности и задачи Совета директоров

2.1. Целями деятельности Совета директоров Банка является защита прав и законных интересов акционеров, обеспечение полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.

2.2. При осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствуется следующими принципами:

- принятие решений на основе достоверной информации о деятельности Банка;
- исключение ограничений прав акционеров на участие в управлении делами Банка, получение дивидендов и информации о Банке;
- принятие Советом директоров максимально объективных решений в интересах всех акционеров Банка.

2.3. Для реализации целей своей деятельности Совет директоров решает следующие задачи:

- обеспечивает реализацию и защиту прав акционеров, а также содействует разрешению корпоративных конфликтов;
- оценивает политические, правовые, финансовые и иные риски, влияющие на деятельность Банка;
- определяет подходы к осуществлению инвестиций и участию в иных организациях
- проводит оценку результатов деятельности Банка и его исполнительных органов, для чего регулярно, не менее 2-х раз в год, заслушивает комплексные отчеты исполнительных органов Банка, после всестороннего рассмотрения которых принимает необходимые управленческие решения;
- определяет критерии формирования управленческого персонала;
- рассматривает системы мотивации и стимулирования персонала;
- обеспечивает раскрытие информации о Банке;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка;
- обеспечивает эффективность планирования, управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля в Банке;

- обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства;
- определяет критерии подбора кандидатов в члены Совета директоров и в исполнительные органы Банка;
- определяет размер вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу (его заместителям), членам коллегиального исполнительного органа Банка;
- осуществляет взаимодействие с контрагентами, аудиторами и иными лицами в целях проверки достоверности представляемой исполнительными органами информации, обоснованности подходов исполнительных органов к оценке результатов текущей деятельности Банка и соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

2.4. Любая неустранимая неясность правил, закрепленных в нормативных правовых и иных актах, должна толковаться Советом директоров в пользу прав и законных интересов акционеров.

2.5. Необходимым условием эффективного осуществления функций Совета директоров является распределение полномочий между его членами, а также их взаимозаменяемость. В составе Совета директоров могут создаваться тематические комитеты для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам.

3. Компетенция Совета директоров

3.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, надзор за деятельностью исполнительных органов Банка в процессе реализации ими полномочий, отнесенных Уставом к их компетенции.

3.2. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

3.3. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, осуществляемого посредством открытой подписки, с учетом ограничений, изложенных в п. 8.5. Устава;
- 8) увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества (капитализации собственных средств) путем размещения дополнительных акций, осуществляемого посредством распределения их среди акционеров;
- 9) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 10) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 11) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 12) образование исполнительных органов Банка (назначение Председателя Правления Банка и членов Правления Банка) и досрочное прекращение их полномочий, установление должностного оклада единоличному исполнительному органу управления Банка (Председателю Правления Банка);
- 13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 14) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 15) использование резервного и иных фондов Банка;
- 16) утверждение следующих внутренних документов Банка:
положения «О службе внутреннего контроля «Мой банк. Ипотека» (ОАО)», положений о филиалах Банка, положений о представительствах Банка, положений о внутренних структурных подразделениях Банка;
- 17) утверждение иных внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых Федеральным законом «Об акционерных обществах» отнесено к компетенции общего собрания акционеров, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 18) открытие и закрытие филиалов и представительств, а также внутренних структурных подразделений Банка;
- 19) внесение в Устав изменений, связанных с открытием и закрытием филиалов и представительств Банка;
- 20) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18) пункта 17.2.1. Устава);
- 21) предварительное утверждение годового отчета Банка за финансовый год (не позднее 30 дней до даты проведения общего собрания акционеров);
- 22) принятие решений по альтернативным вариантам стратегического развития в ходе обсуждения проектов Бизнес-плана перед вынесением его на утверждение общему собранию акционеров, в том числе рассмотрение наилучшего, наилучшего и наиболее вероятного сценария развития событий, оценка возможных последствий принимаемых решений с учетом величины совокупного риска, который может принять Банк;
- 23) принятие решений о целесообразности проведения нетиповых (нестандартных) банковских операций или других сделок в случае вынесения Правлением Банка их на рассмотрение Совета директоров;
- 24) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

4. Избрание Совета директоров

4.1. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка и пунктом 1 статьи 47 ФЗ «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

4.2. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Уставом Банка или решением общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем девять членов.

4.3. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка (коллегиального исполнительного органа Банка) не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем

Совета директоров Банка. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка.

На должность члена Совета директоров избираются лица, имеющие безупречную репутацию. В состав Совета директоров Банка не могут входить лица:

- имеющие судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, в отношении которых имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения неправомерных действий при банкротстве, преднамеренном и (или) фиктивном банкротстве, причинения убытков какой-либо кредитной организации, а также иные лица не соответствующие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- старше 70 лет;
- являющиеся членами Совета директоров (наблюдательного совета) более 4 других организаций;
- являющиеся участником, единоличным исполнительным органом, членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

Для определения соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям отбора, установленным нормативными актами Банка России и настоящим положением, в составе Совета директоров может создаваться специальный комитет по кадрам и вознаграждениям.

4.4. Для обеспечения объективности и взвешенности принимаемых Советом директоров управленческих решений, эффективного выполнения его членами своих обязанностей в состав Совета директоров должны избираться независимые директора. Рекомендуются, чтобы их число составляло не менее одной четверти состава Совета.

В целях настоящего положения независимыми признаются такие директора, которые не являются акционерами Банка;

не являются и не являлись в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания в Совет директоров, аудитором аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей ему сопутствующие аудиту услуги;

имеют образование и опыт работы, позволяющие им оценивать информацию о деятельности кредитной организации и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности.

Участие в заседании Совета директоров независимых директоров обязательно по следующим вопросам:

рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров;

утверждение и контроль за соблюдением кредитной и (или) инвестиционной политики;

контроль за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие Банком решений об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;

утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;

утверждение планов работы службы внутреннего контроля;

определение размера вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу (его заместителям), членам коллегиального исполнительного органа Банка;

координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка.

4.5. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка. В случае досрочного прекращения полномочий Совета директоров Банка, полномочия нового

состава, избранного на внеочередном Общем собрании акционеров, действуют до ближайшего годового Общего собрания акционеров.

5. Права и обязанности члена Совета директоров, порядок их осуществления

5.1. Член Совета директоров имеет право:- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров;

- обсуждать на заседаниях Совета директоров Банка вопросы деятельности Банка;
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
- инициировать созыв заседания Совета директоров по вопросам, по которым требуется принятие решения Советом директоров;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров и других коллегиальных органов Банка и получать их копии;
- требовать и получать от исполнительных органов Банка, его подразделений, служб, филиалов и представительств, дочерних обществ, должностных лиц Банка, счетной и ревизионной комиссии документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров Банка;
- участвовать в обсуждении протоколов заседаний Совета директоров Банка до подписания протоколов Председателем Совета директоров Банка и секретарем Совета директоров Банка;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров Банка и других коллегиальных органов Банка и получать копии;

Член Совета директоров имеет также иные права, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

5.2. Член Совета директоров обязан:

- действовать в пределах своих полномочий в соответствии с целями, задачами и компетенцией Совета директоров;
- действовать разумно, добросовестно в отношении Банка;
- действовать в интересах Банка в целом, а не отдельных акционеров и должностных лиц, воздерживаться от использования своего положения в Банке в интересах третьих лиц;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между его собственными интересами и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка и инсайдерскую информацию;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на заседания Совета директоров, а в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- тщательно анализировать информацию (материалы) о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке банковских услуг, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- анализировать и изучать выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и внешнего аудитора Банка;
- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Совету директоров;

- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк органами государственной власти и местного самоуправления, Банком России и иными надзорными органами в соответствии с действующим законодательством;

- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;

- своевременно доводить до сведения Совета директоров информацию:

1. о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев);

2. о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должность;

3. об известных совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным лицом;

4. о ставших ему известными фактах нарушения работниками Банка, включая должностных лиц, правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;

- участвовать в проведении экспертиз проектов и программ, предлагаемых Советом директоров;

- готовить предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка по поручению Совета директоров;

- определять свое мнение по годовым отчетам, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе по отчетам о прибылях и убытках (счетах прибылей и убытков) Банка, по порядку распределения прибыли, в том числе по выплате (объявлению) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;

- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;

- присутствовать на общем собрании акционеров и отвечать на вопросы участников собрания;

- письменно проинформировать секретаря Совета директоров о своем контактном телефоне, почтовом адресе и адресе электронной почты, а также об изменениях.

5.3. Заинтересованность члена Совета директоров в совершении сделки определяется в соответствии со статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

5.5. Должностные лица Банка обязаны по требованию члена Совета директоров предоставлять известную им информацию о деятельности Банка необходимую ему для осуществления своих функций, за исключением информации о частной жизни и информации, нарушающей личную тайну, семейную тайну, тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений физического лица как частного лица.

В случае невозможности предоставить запрашиваемую членом Совета директоров информацию должностное лицо Банка обязано немедленно дать мотивированный отказ и письменно предоставить его члену Совета директоров в течение одного дня.

5.6. Должностные лица Банка обязаны по требованию члена Совета директоров обеспечить ему доступ к информации и возможность копирования документов и материалов.

6. Председатель Совета директоров

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

6.2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, не может одновременно являться Председателем Совета директоров

6.3. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров

6.4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка (в связи с болезнью, командировкой, отпуском и т.п.) его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

6.5. Председатель Совета директоров:

- организует работу Совета директоров, обеспечивает его эффективную деятельность;
- осуществляет взаимодействие и поддерживает контакты с исполнительными органами и должностными лицами Банка в целях эффективного решения задач и выполнения функций, возложенных на Совет директоров;
- принимает все необходимые меры для своевременного получения членами Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня заседания Совета директоров;
- формирует планы работы и повестку дня заседаний Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них;
- обеспечивает соблюдение порядка проведения заседаний Совета директоров;
- организует рассылку повестки дня заседаний Совета директоров, документов и информационных материалов по вопросам повестки дня заседаний, обеспечивает своевременное и надлежащее уведомление членов Совета директоров о созыве заседания Совета директоров, дате, времени и месте проведения заседания;
- организует на заседаниях Совета директоров выработку наиболее эффективных и согласованных решений по вопросам повестки дня заседаний, обеспечивает возможность каждому члену Совета директоров высказать свою точку зрения по обсуждаемым вопросам;
- обеспечивает на заседаниях ведение протоколов заседаний Совета директоров, подписывает их, несет ответственность за правильное и своевременное их составление;
- осуществляет контроль за подготовкой к созыву и проведению общих собраний акционеров;
- председательствует на общих собраниях акционеров;
- выполняет иные функции, связанные с деятельностью Совета директоров.

6.6. Председатель Совета директоров не вправе делегировать выполнение своих функций другому лицу.

7. Секретарь Совета директоров

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

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

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

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

7.5. Секретарь Совета директоров обязан:

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

- голосования для принятия решений Совета директоров, принимаемых опросным путем (заочным голосованием);
- составлять выписки из протоколов заседаний и заочного голосования Совета директоров;
 - хранить протоколы заседаний Совета директоров;
 - хранить решения Совета директоров, принимаемые опросным путем (заочным голосованием);
 - осуществлять иные функции в соответствии с внутренними документами Банка и поручениями Председателя Совета директоров.

8. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров

8.1. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

8.2. Уведомление о проведении заседания Совета директоров Банка, а также информация (материалы) к заседанию Совета директоров Банка предоставляются каждому члену Совета директоров Банка не позднее 4 дней до назначенной даты заседания.

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

8.4. Уведомление о проведении заседания Совета директоров осуществляется не позднее чем за 4 дня до проведения заседания средствами телефонной, факсимильной, электронной или почтовой связи по адресу или номеру телефона (факса), указанному членом Совета директоров, или вручается лично под роспись (нарочным).

8.5. Уведомление о проведении заседания Совета директоров Банка должно содержать:

- фирменное (полное официальное) наименование и адрес (место нахождения) Банка;
- наименование (имя) инициатора созыва заседания;
- дату, место и время проведения заседания;
- вопросы повестки дня;
- подпись Председателя Совета директоров Банка.

В случае проведения заседания Совета директоров Банка в заочной форме членам Совета директоров Банка должны быть направлены проекты решений или бюллетени для голосования. Форма бюллетеня для голосования утверждается Председателем Совета директоров Банка.

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

- требование о созыве заседания не соответствует Федеральному закону «Об акционерных обществах», нормативным актам Банка России и Уставу Банка.

8.7. Председатель Совета директоров Банка обязан созвать заседание Совета директоров Банка для решения следующих вопросов:

- созыв годового общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его проведения, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- предварительное утверждение годового отчета Банка, согласно п.4. ст.88 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- рассмотрение предложений акционеров о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию;
- рассмотрение предложений акционеров по кандидатам на должности Председателя и членов Правления;

- иных вопросов, обязательных для принятия решения Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим положением.

8.8. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не может быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

8.9. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, в случае если такое письменное мнение однозначно свидетельствует о позиции члена Совета директоров Банка по обсуждаемому вопросу («за», «против», «воздержался»). Письменное мнение члена Совета директоров Банка направляется заказным письмом, по факсу, курьером, либо иным способом, позволяющим точно определить факт его получения. Мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании, должно быть им собственноручно подписано. При принятии решения Советом директоров Банка с учетом письменного мнения, письменное мнение подшивается к протоколу Совета директоров Банка. Письменное мнение доводится до присутствующих членов Совета директоров Банка председателем заседания Совета директоров Банка до начала обсуждения соответствующих вопросов на заседании Совета директоров Банка.

8.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено действующим законодательством и Уставом Банка.

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

8.12. При разделении голосов поровну правом решающего голоса обладает Председатель Совета директоров.

8.13. Решение Совета директоров, принятое на его заседании, вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.

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

8.15. В заседании Совета директоров Банка могут участвовать приглашенные лица.

Приглашенные лица имеют право:

- выступать по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка в соответствии с заранее определенными для них вопросами;
- по просьбе членов Совета директоров Банка давать разъяснения по вопросам, обсуждаемым на Совете директоров Банка.

Приглашенные лица не имеют права:

- принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка.

8.16. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

8.17. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания Совета директоров Банка указываются:

- место и время проведения заседания;
- лица, присутствующие на заседании;
- лица, представившие письменное мнение;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;

- принятые решения.

Протокол по итогам заочного голосования составляется не позднее трех дней после его проведения.

8.18. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется секретарем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия уполномоченным Председателем Совета директоров Банка лицом.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка (или лицом, председательствующим на заседании в отсутствие Председателя Совета директоров Банка), который несет ответственность за правильность составления протокола, а также секретарем Совета директоров Банка.

В случае учета при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня письменных мнений членов Совета директоров отсутствующих на заседании, полученные письменные мнения приобщаются в виде приложений к протоколу.

8.19. В процессе проведения заседания Совета директоров Банка может быть использована магнитофонная запись.

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

Банк обязан обеспечить акционерам, а также членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка, Председателю Правления и членам Правления Банка доступ к протоколам заседаний Совета директоров Банка.

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

8.21. Член Совета директоров Банка, не участвующий в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

9. Ответственность членов Совета директоров

9.1. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в том числе в результате неэффективного управления банковскими рисками, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

9.2. В случае ненадлежащего исполнения членом Совета директоров своих обязанностей, или в случае нарушения установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров, том числе и при несоблюдении принципов профессиональной этики, выдвижение кандидатуры такого лица для повторного избрания в Совет директоров не допускается.

9.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка 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.

9.4. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 (одним) процентом обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 9.1. настоящего Положения.

9.5. Банк или акционер (акционеры) вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, его виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Главой XI.I Федерального закона «Об акционерных обществах».

10. Вознаграждение членам Совета директоров и компенсация расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей

10.1. По решению общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка за период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и /или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением общего собрания акционеров Банка.

10.2. Вознаграждение членов Совета директоров Банка зависит от личного участия каждого члена в работе Совета директоров Банка и долгосрочного развития Банка, при этом механизм вознаграждения не ущемляет независимости директоров.

10.3. Общее собрание акционеров Банка может рассмотреть вопрос о выплате вознаграждений и компенсаций расходов членам Совета директоров Банка за выполнение ими своих обязанностей в качестве самостоятельного вопроса повестки дня общего собрания акционеров или в качестве составной части вопроса о порядке распределения прибыли по итогам финансового года.

10.4. При отсутствии в Банке прибыли к распределению вознаграждение по итогам года членам Совета директоров Банка не выплачивается.

10.5. Члену Совета директоров Банка производится компенсация расходов, связанных с его участием в заседании Совета директоров Банка, по действующим на момент проведения заседания нормам возмещения командировочных расходов. Выплата компенсаций производится в течение 15 дней после представления соответствующих документов, подтверждающих произведенные расходы.

11. Порядок утверждения настоящего Положения, внесения в него изменений и дополнений

11.1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

11.2. Настоящее Положение может быть дополнено и изменено общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

11.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с указанными изменениями, данные нормы утрачивают силу, и до внесения изменений в настоящее Положение члены Совета директоров руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.