



ООО КБ “НеваСтройИнвест”

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением внеочередного Общего собрания участников ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (Протокол № 2/2013 от «11» февраля 2013г.)

Председатель Совета директоров  
ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»

\_\_\_\_\_ /Газимагомедов Г.Г./

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ  
ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»**

г. Санкт-Петербург  
2013г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет статус Совета директоров ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее по тексту – Совет директоров Банка), его компетенцию, порядок образования, организацию работы и принятия решений, а также права и обязанности членов Совета директоров Банка.

1.2. Положение разработано в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Уставом Банка.

1.3. В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и прочими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка.

1.4. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

1.5. Решения Общего собрания участников Банка, принятые в рамках его компетенции, являются для Совета директоров Банка обязательными.

1.6. Основными задачами Совета директоров Банка являются:

1.6.1. определение стратегии развития Банка и приоритетных направлений его деятельности;

1.6.2. обеспечение реализации и защиты прав участников, разрешение корпоративных конфликтов;

1.6.3. рассмотрение и утверждение бизнес-планов и отчетов об их исполнении;

1.6.4. утверждение кадровой политики, системы вознаграждений и иных выплат;

1.6.5. обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

1.6.6. осуществление контроля за эффективной деятельностью исполнительных органов;

1.6.7. организация работы по управлению банковскими рисками в частности:

– утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

– утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

– периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых кредитной организацией новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

– одобрение предполагаемых к осуществлению со связанными лицами (физическими и юридическими лицами, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицами, на принятие решения которых может оказывать влияние Банк) сделок в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России;

1.6.8. организация работы по управлению внутренним контролем, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

1.6.9. утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в его компетенцию.

1.7. Совет директоров Банка подотчетен Общему собранию участников Банка и несет ответственность за успешное развитие Банка.

## **2. СОСТАВ И ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

2.1. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании участников Банка сроком на три года.

2.2. Количество членов Совета директоров Банка определяет Общее собрание участников Банка, при этом количество членов Совета директоров Банка должно быть не менее пяти человек.

2.3. Избрание считается состоявшимся с момента принятия решения Общим собранием участников Банка. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

2.4. Члены Совета директоров Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

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

2.6. Кандидаты в состав Совета директоров Банка должны пользоваться доверием участников, обладать высокой профессиональной и деловой репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия решений, способные внести свой вклад в работу Совета директоров Банка и умеющие работать для достижения общего результата, а также соответствовать квалификационным требованиям, установленным банковским законодательством. При формировании состава Совета директоров Банка в него могут избираться:

- физические лица, являющиеся участниками, и (или) аффилированные физические лица участников Банка;
- Председатель Правления Банка, другие члены Правления Банка, иные служащие Банка;
- независимые директора Банка.

2.7. В качестве независимых директоров не могут избираться лица, которые:

- являются участниками Банка;
- являются или являлись в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания независимого директора в Совет директоров Банка, аудитором аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей ей сопутствующие аудиту услуги;
- не имеют образования и опыта работы, позволяющих им оценивать информацию о деятельности Банка и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений участников, исполнительных органов, служащих и других членов Совета директоров Банка.

2.8. По истечении срока установленного пунктом 2.1. настоящего Положения полномочия Совета директоров Банка прекращаются за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению очередного Общего собрания участников Банка.

2.9. Члены Совета директоров Банка могут быть досрочно освобождены от исполнения обязанностей в Совете директоров Банка по решению Общего собрания участников Банка и/или на основании личного заявления.

## **3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

3.1. Председатель Совета директоров Банка избирается на заседании Совета директоров Банка.

3.2. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка не может одновременно являться Председателем Совета директоров Банка.

3.3. Лицо, избранное Председателем Совета директоров Банка может избираться неограниченное число раз.

3.4. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании участников Банка.

3.5. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

3.6. Председатель Совета директоров Банка вправе давать поручения Председателю Правления Банка о привлечении специалистов в определенной сфере знаний, необходимых для составления Советом директоров Банка квалифицированного мнения по любому вопросу в рамках задач и компетенции Совета директоров Банка, а также давать поручения исполнительным органам Банка по подготовке документов, заключений и иных материалов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Совета директоров Банка.

#### **4. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

4.1. Определение основных направлений деятельности Банка.

4.2. Определение, утверждение и при необходимости уточнение (корректировка) стратегии развития Банка, контроль за ее реализацией.

4.3. Принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

4.4. Принятие решения о создании (закрытии) филиалов и представительств, утверждение положений о них.

4.5. Принятие решения о создании дочерних и/или зависимых предприятий, об участии в обществах с ограниченной ответственностью и предприятиях другой организационно-правовой формы.

4.6. Определение рыночной стоимости имущества в случаях, установленных законодательством.

4.7. Использование резервного и иных фондов Банка.

4.8. Утверждение внутренних документов Банка по вопросам компетенции (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка) в том числе, по:

- управлению банковскими рисками (определение политики Банка по управлению банковскими рисками, управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);
- организации внутреннего контроля Банка;
- предотвращению конфликта интересов между участниками Банка, членами Совета директоров Банка, членами Правления Банка, его сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами, при обязательном присутствии независимого директора;
- кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат;
- раскрытию информации о Банке.

4.9. Предварительное одобрение внутренних документов Банка, выносимых на утверждение Общим собранием участников Банка.

4.10. Принятие решений о направлении документов в территориальное учреждение Банка России для согласования кандидатов на должности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка.

4.11. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.

4.12. Избрание коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка.

4.13. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления Банка, членам Правления Банка.

4.14. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

4.15. Осуществление контроля за качеством ведения Банком учета информации о его аффилированных лицах.

4.16. Принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

4.17. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, сумма оплаты по которым или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

4.18. Установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с кредитной организацией лицами и льготных сделок;

4.19. Рассмотрение отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с кредитной организацией лицами и льготных сделок, с привлечением при необходимости независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов.

4.20. Проведение оценки состояния корпоративного управления в Банке, выработка мер и сроков устранения выявленных недостатков, определение лиц, ответственных за реализацию необходимых в связи с этим мероприятий.

4.21. Определение принципов построения и утверждение организационной структуры Банка.

4.22. Обеспечение создания и функционирования системы управления и контроля за банковскими рисками, оценка системы управления банковскими рисками характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, рассмотрение и утверждение отчета о состоянии банковских рисков (один раз в полгода).

4.23. Принятие комплекса мероприятий, обеспечивающих непрерывность и восстановление деятельности Банка при длительном воздействии факторов банковских рисков.

4.24. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления Банка (его заместителей), Правления Банка, Службы внутреннего контроля и иных функций в рамках системы внутреннего контроля Банка.

4.25. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

4.26. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля Банка, ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка, рейтинговые агентства.

4.27. Рассмотрение и утверждение (один раз в полгода) отчета Службы внутреннего контроля.

4.28. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля Банка, на основании информации, представляемой в виде отчетов о деятельности службы внутреннего

контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов.

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

4.30. Стратегическое управление и контроль за ликвидностью, в том числе, выработка основных требований и стратегических направлений по организации системы управления в Банке, получение информации от Правления Банка о принимаемых мерах по управлению и контролю за ликвидностью, оценка системы мер, принимаемых Правлением Банка, по управлению ликвидностью и принятие конкретных решений.

4.31. Утверждение лимитной политики Банка, перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка, Правлением Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

4.32. Утверждение учётной политики Банка.

4.33. Утверждение бизнес-планов Банка и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов Банка.

4.34. Утверждение и контроль за соблюдением кредитной и (или) инвестиционной политики, при обязательном присутствии независимого директора;

4.35. Одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год.

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

4.37. Анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию участников Банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием участников Банка.

4.38. Оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения Банка.

4.39. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля Банка и другими служащими Банка, при обязательном присутствии независимого директора.

4.40. Координация деятельности Председателя Правления Банка по разработке и реализации информационной политики Банка.

4.41. Решение иных вопросов, предусмотренных Уставом Банка и не отнесенных к компетенции Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

5.1. Члены Совета директоров Банка в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания участников Банка, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.

5.2. Члены Совета директоров Банка должны добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах участников и Банка в целом, активно участвовать в заседаниях Совета директоров Банка, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок.

5.3. Члены Совета директоров Банка имеют право получать от исполнительных органов Банка, его подразделений и служб, филиалов, дочерних обществ и представительств, должностных лиц Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора) любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров Банка, знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и иными документами и материалами,

в том числе с полными аудиторскими заключениями, решениями Правления, а также запрашивать иную информацию, относящуюся к деятельности Банка. Председатель Правления Банка, иные должностные лица, органы и подразделения представляют запрашиваемые документы и информацию в течение 5 календарных дней с даты получения запроса.

5.4. Члены Совета директоров Банка вправе предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров Банка, обсуждать на заседаниях Совета директоров Банка вопросы, относящиеся к деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по рассматриваемым проектам решений Совета директоров Банка.

5.5. По решению Общего собрания участников Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей. Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников Банка.

5.6. Члены Совета директоров Банка имеют также другие права в соответствии с настоящим Положением, Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

5.7. Члены Совета директоров Банка обязаны лично принимать участие в заседаниях Совета директоров Банка. В случаях если личное присутствие на заседании невозможно, член Совета директоров Банка уведомляет об этом Совет директоров Банка с указанием причин. Одновременно член Совета директоров Банка вправе направить письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка в соответствии с настоящим Положением.

5.8. Члены Совета директоров Банка обязаны надлежащим образом исполнять решения, принятые Общим собранием участников и Советом директоров Банка, а также поручения Совета директоров Банка.

5.9. Члены Совета директоров Банка не должны разглашать и использовать в личных целях ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, инсайдерскую информацию и сведения, составляющие коммерческую тайну Банка в соответствии с его внутренними документами, а также банковскую тайну.

5.10. Члены Совета директоров Банка обязаны незамедлительно доводить до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора) и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Заинтересованность члена Совета директоров Банка определяется в соответствии со статьей 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

5.11. В соответствии с п.2 ст.44 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» члены Совета директоров Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием).

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

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 в соответствии со ст. 44 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

5.12. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

В Банке установлены следующие требования к порядку осуществления членами Совета директоров Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов Банка;

- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров Банка информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;

- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров Банка, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;

- анализировать акты проверок Банка (его филиала) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров Банка, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

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

- 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;

- исполнять требования, установленные внутренними документами Банка, предъявляемые к членам Совета директоров Банка.

5.13. Нарушение членами Совета директоров Банка установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров Банка, ненадлежащее исполнение членами Совета директоров Банка своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, иными внутренними документами Банка, влечет следующие последствия:

- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров Банка по решению Общего собрания участников Банка;

- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров Банка.

Применение указанных мер ответственности не исключает применения иных мер ответственности в установленных законодательством случаях.

## **6. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

6.1. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседание



Совета директоров Банка может созываться по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудитора, члена Правления Банка.

В отсутствие Председателя Совета директоров заседание Совета директоров Банка созывается членом Совета директоров Банка, исполняющим его функции в соответствии с п.3.5. настоящего Положения.

6.2. Лицо, вынесшее требование о созыве заседания Совета директоров Банка, вправе также предложить дату созыва заседания Совета директоров Банка, форму его проведения (совместное присутствие или заочное голосование) и проект решения по соответствующему вопросу повестки дня.

6.3. Председатель Совета директоров Банка не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования о созыве заседания Совета директоров Банка обязан его рассмотреть и принять решение о созыве заседания, об отказе в его созыве или о включении содержащихся в требовании вопросов в повестку дня очередного планируемого заседания Совета директоров Банка.

6.4. В случае принятия положительного решения Председатель Совета директоров Банка обязан обеспечить рассмотрение вопросов на заседании Совета директоров Банка не позднее 30 календарных дней со дня принятия такого решения, либо в иной срок по согласованию с инициатором созыва заседания Совета директоров Банка.

6.5. Председатель Совета директоров Банка принимает решение об отказе в созыве заседания Совета директоров Банка в случаях, если вопрос внесен неуполномоченным лицом, не относится к компетенции Совета директоров Банка.

6.6. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет половину 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 созыве внеочередного Общего собрания участников Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

6.7. При определении наличия кворума и при принятии решения Советом директоров Банка на заседании по вопросам повестки дня также учитываются письменные мнения членов Совета директоров Банка, отсутствующих 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").

Мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании, должно поступить в письменной форме, им собственноручно подписанное, до начала голосования по вопросам повестки дня. При принятии решения Советом директоров Банка с учетом письменного мнения, письменное мнение подшивается к протоколу. Письменное мнение доводится до присутствующих членов Совета директоров Банка председателем заседания до начала обсуждения соответствующих вопросов на заседании Совета директоров Банка. В случае присутствия члена Совета директоров на заседании Совета директоров Банка его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

6.8. При отсутствии кворума заседание объявляется неправомочным. При этом Председатель Совета директоров Банка принимает одно из следующих решений:

- согласованию с присутствующими членами Совета директоров Банка определяет время переноса начала заседания;
- по согласованию с присутствующими членами Совета директоров Банка определяет дату внеочередного заседания, проводимого взамен несостоявшегося, с ранее установленной повесткой дня. При этом повторная рассылка материалов (информации) по вопросам повестки дня заседания не осуществляется;
- включает вопросы повестки дня несостоявшегося заседания в повестку дня очередного заседания Совета директоров Банка.

6.9. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, либо заочным голосованием. Каждый член Совета

директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов, голос Председательствующего считается решающим.

6.10. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка, а также иному лицу запрещается.

6.11. На заседании помимо членов Совета директоров Банка вправе присутствовать приглашенные лица.

6.12. Решение Совета директоров Банка может быть принято путем проведения заочного голосования. Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Совета директоров Банка.

Для проведения заочного голосования всем членам Совета директоров Банка направляются уведомления о проведении заочного голосования и бюллетени для голосования. Форма бюллетеня для заочного голосования и утверждается Председателем Совета директоров Банка. Бюллетень для заочного голосования должен содержать следующую информацию: полное фирменное наименование и местонахождение Банка, срок окончания приема заполненных бюллетеней для голосования; адрес приема заполненных 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 Банка. При направлении бюллетеней членам Совета директоров Банка к ним должна прилагаться информация, необходимая для принятия решения. Бюллетени направляются членам Совета директоров Банка не позднее чем за 5 календарных дней до окончания срока приема бюллетеней.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров Банка, бюллетени которых получены Советом директоров Банка до указанной в бюллетене даты представления заполненного бюллетеня.

Бюллетень может быть признан недействительным полностью или частично по отдельным вопросам при наличии каких-либо знаков более чем в одной графе возможных вариантов голосования по вопросу или отсутствию в бюллетене подписи голосующего члена Совета директоров Банка.

6.13. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол Секретарем Совета директоров Банка. По итогам проведения заочного голосования Секретарь Совета директоров Банка также готовит протокол.

6.14. Секретарь Совета директоров Банка избирается из числа членов Совета директоров Банка.

6.15. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (трех) дней со дня проведения заседания (с даты, установленной для представления заполненных бюллетеней – при заочном голосовании).

6.16. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председателем (или лицом, председательствовавшим на состоявшемся заседании в отсутствие Председателя Совета директоров) и Секретарем Совета директоров Банка.

6.17. В протоколе заседания указываются:

- место и дата проведения Совета директоров Банка (дата составления протокола – при заочном голосовании);
- форма проведения заседания;
- персональный состав членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании (члены Совета директоров Банка, представившие заполненные бюллетени для голосования в установленный в бюллетене срок – при заочном голосовании);
- вопросы повестки дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- решения, принятые Советом директоров Банка.

По требованию члена Совета директоров Банка, голосовавшего против принятия решения или воздержавшегося от голосования по вопросу повестки дня заседания Совета

директоров Банка, его персональное мнение заносится в протокол заседания Совета директоров Банка.

При проведении заочного голосования к протоколу прилагаются подписанные членами Совета директоров Банка бюллетени для голосования.

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

## **7. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

7.1. С целью повышения эффективности осуществления своих функций, предотвращения условий возникновения конфликта интересов Совет директоров Банка с учетом масштабов и характера деятельности Банка может создавать постоянно действующие или временные (для решения определенных вопросов) тематические комитеты (комитет по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике) для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по таким вопросам.

7.2. В случае принятия решения о создании комитетов, в целях упорядочения их деятельности, Совет директоров Банка утверждает внутренний документ, предусматривающий порядок формирования и работы комитетов Совета директоров Банка.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1. Вопросы, не оговоренные настоящим Положением, регулируются нормами действующего законодательства РФ, Устава Банка.

8.2. Если при изменении законодательства Российской Федерации, Устава Банка отдельные нормы настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти нормы утрачивают свою юридическую силу и до момента внесения изменений в Положение необходимо непосредственно руководствоваться нормами действующего законодательства РФ, Устава Банка. Факт прекращения действия одного или нескольких норм настоящего Положения не влияет на действие настоящего Положения в целом.

8.3. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение или утверждение новой редакции Положения осуществляется решением Общего собрания участников Банка.

8.4. Настоящее Положение вступает в силу с момента утверждения его Общим собранием участников Банка и действует до его отмены и/или изменения данным органом управления.