

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания акционеров
АО «НК Банк»
(Протокол № 1 от «22» апреля 2026 года)

Председатель Совета директоров
АО «НК Банк»

«22» апреля 2026 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о Совете директоров
Акционерного общества «НК Банк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Совете директоров Акционерного общества «НК Банк» (далее по тексту – «Положение») является внутренним документом АО «НК Банк» (далее по тексту – «Банк») и определяет компетенцию, порядок организации и деятельности Совета директоров АО «НК Банк» (далее по тексту – «Совет директоров»).

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности» и иными действующими нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка.

1.3. Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка в рамках компетенции, определенной Уставом Банка и настоящим Положением. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров.

1.4. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием акционеров. В случае если отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и/или Устава Банка. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительности других норм и Положения в целом.

1.5. С момента вступления в силу настоящего Положения утрачивает силу Положение о Совете директоров АО «НК Банк», утвержденное решением внеочередного Общего собрания акционеров АО «НК Банк» (Протокол № 1 от 20.05.2025г.).

2. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ, КОМПЕТЕНЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ

2.1. Основными задачами Совета директоров являются обеспечение надежного функционирования Банка, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров, в том числе миноритарных, и клиентов Банка, обеспечение достижения уровня прозрачности системы корпоративного управления, который обеспечит всем категориям заинтересованных лиц, включая акционеров, своевременное и точное раскрытие предусмотренной законодательством РФ информации по вопросам деятельности Банка, включая данные о его финансовом положении, структуре собственности и управления, обеспечение создания и функционирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками и капиталом.

2.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1). определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2). определение целей деятельности Банка, путей достижения этих целей и контроль за их достижением;
- 3). утверждение стратегии развития деятельности Банка, при необходимости ее уточнение (корректировка) и контроль за ее реализацией;

С целью дальнейшей оценки Советом директоров соответствия результатов деятельности Банка запланированным показателям, эффективности практических шагов, направленных на реализацию стратегии, а также степени ее реализации, утверждаемая Советом директором Банка стратегия развития должна содержать ясные критерии, в том числе выраженные количественно измеримыми показателями.

Контроль за реализацией стратегии развития деятельности Банка осуществляется Советом директором не реже одного раза в квартал путем заслушивания на заседаниях Совета директоров Председателя Правления Банка с информацией о текущем состоянии дел, об основных результатах деятельности Банка за отчетный квартал, в том числе в рамках стратегии развития Банка. По итогам обсуждения отчета Председателя Правления, при необходимости, принимаются решения о корректировке планируемых к достижению показателей, разработке и утверждению скорректированных ключевых финансовых показателей.

В случае возникновения информации/фактов, свидетельствующих о наличии признаков возможного существенного ухудшения /фактов снижения уровня финансовой устойчивости Банка, наличии фактов невыполнения Банком обязательств перед клиентами/контрагентами Банка и пр. данная информация доводится Председателем Правления Банка до Председателя Совета директоров и заседание Совета директоров по рассмотрению таких фактов назначается и проводится в возможно короткие сроки.

4). утверждение годового бюджета Банка;

5). проведение годового и внеочередного заседаний общего собрания акционеров Банка либо заочного голосования в установленном порядке;

6). утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров;

7). установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений общим собранием акционеров;

8). размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9). определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9.1). утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

10). приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11). избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка;

12). формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение Председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

12.1). определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

12.2). распределение полномочий между членами Совета директоров;

13). образование исполнительных органов Банка (избрание Председателя Правления и членов Правления) и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

14). предоставление согласия на совмещение Председателем Правления или членами Правления должностей в органах управления других организаций, за исключением установленных законом случаев, когда Председатель Правления или члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации;

15). осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа, в т.ч. в рамках системы

внутреннего контроля, периодическое рассмотрение информации единоличного исполнительного органа о текущей деятельности Банка;

16). определение размера оплаты услуг аудиторской организации (индивидуального аудитора) Банка и рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

17). рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

18). использование резервного фонда и иных фондов Банка;

19). утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе утверждение внутренних документов:

- по организации и функционированию системы внутреннего контроля;

- по организации и функционированию системы управления рисками и капиталом;

- о внутренних комитетах Банка;

- по предотвращению конфликта интересов;

- по информационной политике Банка и раскрытию информации;

- по вопросам корпоративного поведения и определения правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

- правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;

- внутренних документов Банка в отношении порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации об инсайдерской информации.

20). открытие филиалов и представительств Банка, их ликвидации;

21). открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка: дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

22). принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, принятие решения об участии в которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров);

23). согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

24). одобрение банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок.

При этом, для принятия Советом директоров решения о совершении таких банковских операций и сделок со связанными с Банком лицами на нестандартных, внебиржевых условиях и(или) превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами, для принятия Советом директоров решения должен быть представлен отчет независимого оценщика, обладающего безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо обоснование не привлечения независимого оценщика.

25). принятие решений по стратегически важным для Банка вопросам;

26). утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

27). утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

28). создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

29). регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

30). рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными ответственными сотрудниками и (или) структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка;

- 31). принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка и надзорных органов;
- 32). своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 33). осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 34). участие в разработке, утверждении, реализации и пересмотре внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее – «ВПОДК»);
- 35). организация контроля и контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- 36). рассмотрение отчетности по ВПОДК в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами, и использование ее результатов в дальнейшей деятельности;
- 37). решение иных вопросов управления рисками и капиталом Банка, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка законодательством, а также утвержденной стратегией управления рисками и капиталом, и порядками управления наиболее значимыми для Банка рисками, в том числе утверждение показателей в соответствии с внутренними документами в рамках ВПОДК;
- 38). определение условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, определенными законодательством Российской Федерации об инсайдерской информации, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами;
- 39). оценка состояния корпоративного управления;
- 40). рассмотрение результатов проверок (актов проверок) Банка (обособленных подразделений Банка), проводимых уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации, налоговых и иных государственных органов, и принятие решений по результатам их рассмотрения;
- 41). координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими кредитной организации;
- 42). анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;
- 43). 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. Утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 44). проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением) стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 45). утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, предусмотренных действующим законодательством, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 46). 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 руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка. Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

47). 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 акционеров Банка;

48). утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка 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);

49). рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

50). определение цены, по которой осуществляется оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

51). иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка, Положением о Совете директоров и действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. СОСТАВ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

3.1. Количественный состав Совета директоров определяется решением общего собрания акционеров, не может быть менее 5-ти человек.

3.2. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. В состав Совета директоров могут быть избраны физические лица или представители юридических лиц, не являющиеся акционерами Банка. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

В состав Совета директоров Банка могут входить:

- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка) и(или) лицо, являющееся членом коллегиального исполнительного органа Правления Банка. При этом Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка, и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться его Председателем.

- независимые директора.

3.3. Кандидаты в члены Совета директоров Банка должны давать письменное согласие на избрание в Совет директоров.

3.4. Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, иметь положительную деловую репутацию.

Члены Совета директоров не могут быть членами советов директоров (наблюдательных советов) более 10 (десяти) других организаций.

3.5. Независимые директора. Количество независимых директоров должно быть достаточным для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений. Банк заинтересован, чтобы независимые директора составляли не менее одной трети избранного состава Совета директоров.

Независимыми директорами признаются члены Совета директоров, которые:

- (1) не связаны с Банком;
- (2) не связаны с существенным¹ акционером Банка;
- (3) не связаны с существенным² контрагентом Банка или конкурентом Банка;
- (4) не связаны с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием.

В отдельных случаях, носящих исключительный характер, Совет директоров при проведении оценки вправе признать независимым члена совета директоров (кандидата в члены совета директоров), несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, контрагентом Банка, конкурентом Банка, государством или муниципальным образованием, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

Независимый директор по истечении 7-летнего срока исполнения обязанностей члена Совета директоров Банка не может рассматриваться как независимый.

3.6. Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

3.7. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

3.8. Полномочия Совета директоров прекращаются с момента принятия решения Общим собранием акционеров о прекращении полномочий Совета директоров.

3.9. По решению Общего собрания акционеров могут быть прекращены досрочно полномочия всех членов Совета директоров Банка одновременно и в любое время до истечения срока полномочий.

3.10. Член Совета директоров может в любое время добровольно отказаться от своих полномочий (сложить с себя полномочия) путем подачи в Банк (на имя Председателя Совета директоров) заявления о добровольном сложении с себя полномочий члена Совета директоров. При этом, если при сложении полномочий членом Совета директоров сохраняется кворум для принятия решений, отнесенных к компетенции Совета директоров и до даты проведения общего годового собрания акционеров Банка остается менее 4 месяцев, то остальные члены Совета директоров сохраняют свои полномочия до даты их прекращения на очередном годовом общем собрании акционеров Банка.

¹ Под существенным акционером Банка в целях настоящего Положения понимается лицо, которое имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента, распоряжаться пятью и более процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка.

² Под существенным контрагентом Банка в целях настоящего Положения понимается лицо, являющееся стороной по договору (договорам) с Банком, размер обязательств по которым составляет два или более процента балансовой стоимости активов либо два или более процента выручки (доходов) Банка (с учетом группы организаций, подконтрольных Банку) или существенного контрагента Банка (группы организаций, в состав которой входит существенный контрагент Банка).

3.11. В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России лицо, избранное членом Совета директоров Банка, должно предоставить следующие документы:

- письменное подтверждение членом Совета директоров Банка отсутствия оснований, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных федеральными законами ограничений, препятствующих избранию в члены совета директоров;

- справку о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации;

- выписку из реестра дисквалифицированных лиц о конкретном дисквалифицированном лице либо справку об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, выданной Федеральной налоговой службой.

3.12. В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена совета директоров Банка к субсидиарной ответственности по обязательствам Банка либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

3.13. Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждение не выплачивается и расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров, не компенсируются, если иное не будет установлено Общим собранием акционеров Банка.

3.14. Председатель Совета директоров.

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

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

3.15. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции выполняет заместитель, избираемый из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

3.16. Председатель Совета директоров поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений, а также принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

3.17. Комитеты Совета директоров. В случае создания Совета директоров в составе более 9 человек, в Совете директоров создаются специализированные комитеты (в частности, могут быть созданы комитеты по аудиту, по назначениям и вознаграждениям, по стратегическому планированию и др.).

Комитеты являются консультативно-совещательными органами и создаются для предварительного анализа вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработки рекомендаций.

Комитеты формируются Советом директоров по своему усмотрению (с учетом профессиональных навыков и опыта работы членов Совета директоров) и действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров. В комитеты могут входить на постоянной основе либо привлекаться к их работе работники Банка.

3.18. Информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров Банка раскрывается в порядке, установленном действующим законодательством.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ.

4.1. Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.

4.2. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе либо по требованию:

- любого из членов Совета директоров,
- Председателя Правления;
- Члена Правления;
- ревизионной комиссии;
- аудиторской организации;
- Руководителя Службы внутреннего аудита,
- Акционеров(-а), владеющих(-его) в совокупности не менее, чем 5 процентов голосующих акций.

Если того требуют интересы Банка, заседание Совета директоров может быть созвано Председателем Правления Банка по его собственной инициативе либо по требованию лиц, указанных выше.

Требование о созыве заседания Совета директоров вносится в письменной форме и должно содержать обоснование созыва, предложение о форме заседания и вопросы, подлежащие включению в повестку дня. Требование направляется в Банк по почте (заказным письмом с уведомлением о вручении либо телеграммой), по факсу, сдается в канцелярию Банка лично.

Требование о созыве заседания должно быть рассмотрено не позднее 2 дней с даты его получения. Результат рассмотрения требования должен быть направлен (любым из указанных в настоящем пункте способом) лицу, подавшему требование, не позднее 2 дней с даты его принятия.

Заседание Совета директоров, созываемое по требованию указанных выше лиц, должно быть проведено в течение 15 дней с момента предоставления требования.

Если в течение установленного срока заседание не было созвано, заседание Совета директоров может быть организовано его инициатором.

4.3. Требование о проведении заседания Совета директоров Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.4. Сообщение о проведении заседания Совета директоров должно быть сделано не позднее чем за 10 дней до даты его проведения.

Материалы и информация, если таковые имеются либо необходимы для принятия решения по повестке дня, должны быть предоставлены члену Совета директоров не позднее чем за 5 календарных дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении заседания и материалы должны быть вручены каждому члену Совета директоров лично либо направлены члену Совета директоров по указанному им факсу, электронному адресу (e-mail), курьером по адресу для доставки корреспонденции, иным способом, позволяющим доставить сообщение и материалы в установленные настоящим Положением сроки.

4.5. Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет 2/3 (Две третьих) от общего числа членов Совета директоров.

При определении наличия кворума для принятия решений Советом директоров Банка и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава

Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

Под выбывшими членами Совета директоров понимаются: умершие, безвестно отсутствующие и признанные недееспособным, а также уведомившие Банк об отказе от своих полномочий (сложении полномочий). Отказ члена Совета директоров от своих полномочий должен быть сделан заблаговременно до заседания Совета директоров в письменной форме.

4.6. Решения на заседании Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, когда согласно закону и(или) Уставу Банка решение должно быть принято квалифицированным большинством голосов или единогласно.

4.7. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

4.8. При принятии Советом директоров решений мнение членов Совета директоров, оказавшихся в меньшинстве, либо мнение члена Совета директоров, проголосовавших против, по их требованию может быть приобщено к протоколу заседания Совета директоров в письменном виде.

4.9. Решение Совета директоров Банка может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Голосование по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями для голосования. Бюллетень для голосования и материалы (информация), если таковые имеются либо необходимы для принятия решения по вопросу повестки дня, должны быть вручены каждому члену Совета директоров лично либо направлены члену Совета директоров по указанному им факсу, электронному адресу (e-mail), курьером по адресу для доставки корреспонденции, иным способом, позволяющим доставить сообщение и материалы не позднее чем за 7 дней до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в заседании Совета директоров Банка, проводимого путем заочного голосования, считаются члены Совета директоров, бюллетени которых были получены Банком до даты окончания приема бюллетеней.

Итоги голосования и решения, принятые Советом директоров путем заочного голосования, отражаются в протоколе Совета директоров Банка и в обязательном порядке доводятся до сведения всех членов Совета директоров.

4.10. По решению Совета директоров, принимаемому простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, в заседаниях Совета директоров могут принимать участие приглашенные лица, которые имеют право выступать в прениях, вносить предложения, делать замечания по обсуждаемым вопросам.

4.11. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров (в том числе проводимого путем заочного голосования) составляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается лицом, председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем.

4.12. Секретарем Совета директоров может быть Председатель Правления Банка либо иное лицо по решению Совета директоров.

4.13. Протоколы заседаний Совета директоров хранятся в Банке в порядке и в течение срока, которые установлены действующим законодательством РФ.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

5.1. Права и обязанности членов Совета директоров определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, а также настоящим Положением.

5.2. Члены Совета директоров имеют право:

- 1). в составе Совета директоров осуществлять общее руководство деятельностью Банка;
- 2). получать необходимую информацию о деятельности Банка, знакомиться с учредительными, внутренними нормативными, учетными, отчетными, организационно-распорядительными и прочими документами Банка;
- 3). вносить предложения в повестку заседания;
- 4). требовать в письменном виде созыва заседания;
- 5). вносить предложения, обсуждать и голосовать по вопросам повестки заседания;
- 6). выражать в письменном виде свое несогласие с решениями Совета директоров;
- 7). осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.

5.3. Члены Совета директоров обязаны:

- 1). участвовать в заседаниях Совета директоров Банка;
- 2). исполнять решения и поручения Общего собрания акционеров, Совета директоров, соблюдать требования Устава и внутренних документов Банка;
- 3). действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- 4). не разглашать информацию, содержащую служебную и коммерческую тайну Банка;
- 5). своевременно, в сроки, установленные действующим законодательством, передавать Банку сведения согласно требованиям Федеральных законов «О банках и банковской деятельности» и «Об акционерных обществах» и иных нормативно-правовых актов;
- 6). предоставлять (обновлять) информацию, указанную в п.п.5 настоящего пункта Положения, в объеме и в сроки, согласно требованиям действующего законодательства;
- 7). не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

В рамках созданной и действующей в Банке системы, обеспечивающей выявление, предотвращение и урегулирование конфликта интересов, член Совета директоров обязан:

- руководствоваться в своей деятельности законодательством, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и внутренними документами Банка;
- не использовать свое положение и полученную информацию о деятельности Банка в личных интересах;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную и инсайдерскую информацию;
- всесторонне участвовать в работе Совета директоров;
- действовать в интересах Банка, избегать принятия решений в интересах отдельных акционеров и работников Банка;
- при принятии решений оценивать возможные риски и неблагоприятные последствия для Банка;
- своевременно сообщать Председателю Совета директоров о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений, воздерживаться от голосования по вопросам в принятии решений, по которым имеется личная заинтересованность;

- незамедлительно сообщить в Банк о несоответствии своей деловой репутации требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

- сообщить иную информацию, необходимую Банку для предотвращения конфликта интересов.

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

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

10). анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего аудита и внешнего аудитора;

11). анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Совету директоров в порядке и сроки, предусмотренные нормативно-правовыми актами Банка России;

12). 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;

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

5.4. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и мера ответственности не установлены федеральными законами.

6. ОЦЕНКА СОБСТВЕННОЙ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

6.1. Совет директоров Банка проводит оценку собственной работы и представляет ее результаты общему собранию акционеров в рамках Годового отчета Банка.

6.2. Целью проведения оценки работы Совета директоров является определение степени эффективности работы Совета директоров, его комитетов (при наличии) и членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизации работы Совета директоров и выявления областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

6.3. При проведении оценки работы Совета директоров могут использоваться следующие критерии:

- соответствие состава и структуры Совета директоров потребностям Банка;
- соответствие навыков, опыта, знаний и компетенций членов Совета директоров целям и задачам Банка;
- эффективность организации работы Совета директоров;
- качество взаимодействия Совета директоров с акционерами, Председателем Правления, членами Правления Банка;
- соответствует ли частота заседаний Совета директоров задачам и целям Банка;
- качество обсуждения отдельных предложений;
- прозрачность процесса принятия решений Советом директоров;

- иные критерии оценки, рекомендованные Банком России для кредитных организаций.

6.4. Оценка работы Совета директоров осуществляется на регулярной основе, не реже одного раза в год.

6.5. Оценка работы Совета директоров производится путем группового обсуждения вопросов эффективности деятельности Совета директоров.

6.6. По результатам проведенной оценки Председатель Совета директоров по мере необходимости и в случае их наличия формулирует предложения по совершенствованию работы Совета директоров и выносит их на обсуждение на заседание Совета директоров.