

**УТВЕРЖДЕНО:**

годовым общим собранием акционеров  
(Протокол № 1 от “23” мая 2023 г.)



Председатель Общего годового собрания  
акционеров ПАО Комбанк «Химик»

В.Г.Юрицын

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

**о Совете директоров  
(наблюдательном совете)**

**Публичного акционерного общества  
коммерческий банк "Химик".**

(в новой редакции)

г. Дзержинск

2023 год

## **I. Общая часть**

1.1. Настоящее положение (далее - Положение) регулирует деятельность Совета директоров Банка, в том числе определяет основные цели его деятельности, полномочия, порядок избрания и порядок его работы.

1.2. Совет директоров банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции общего собрания акционеров Банка

1.3. При осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, уставом Банка, настоящим Положением, иными внутренними документами Банка, а также Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления".

1.4. При осуществлении своей деятельности члены Совета директоров Общества имеют право: получать вознаграждение и (или) компенсации в связи с осуществлением ими функций членом совета директоров Общества в соответствии с Положением о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Публичного акционерного общества коммерческий банк "Химик", а также соответствующим решением общего собрания акционеров Общества.

1.4. Новые члены Совета директоров, с участием исполнительных органов банка, проходят вводные программы ознакомления и обучения, в т.ч. предусматривающие информирование:

- о состоянии сегмента финансового рынка, на котором осуществляет деятельность организация,
- об основных особенностях деятельности организации – принятой стратегии, финансовых результатах текущего и прошлых периодов, стратегии, об основных достижениях и недостатках в деятельности организации,
- об основных требованиях к деятельности членом Совета директоров (в т.ч. вопросы репутации в случае банкротства организации, выполнения фидуциарных обязанностей, соблюдения принципов добросовестности и разумности, о планах обеспечения преемственности руководства и др.

1.5. В целях обеспечения поддержания и совершенствования знаний и опыта членом Совета директоров Банк обеспечивает возможность членам Совета директоров на постоянной основе повышать квалификацию по вопросам, относящимся к их компетенции, в т.ч.:

- Совет директоров выделяет необходимое время, бюджет и иные ресурсы для реализации соответствующих программ;
- в отношении членом Совета директоров, не обладающих достаточными опытом и знаниями в области финансов, регулирования и управления рисками, организовывается проведение интенсивных программ повышения квалификации.

## **II. Цели и задачи деятельности Совета директоров (наблюдательного совета) Банка**

2.1. Целями деятельности Совета директоров (наблюдательного совета) Банка является обеспечение достижения максимальной прибыли и увеличение активов Банка, защита прав и законных интересов акционеров, осуществление постоянного контроля за исполнительными органами, гарантирование полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.

2.2. Для реализации целей деятельности Совет директоров (наблюдательный совет) Банка обязан руководствоваться 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;

достижение баланса интересов различных групп акционеров и принятие Советом директоров (наблюдательным советом) Банка максимально объективных решений в интересах всех акционеров Банка.

2.3. Для реализации целей деятельности Совет директоров (наблюдательный совет) Банка в пределах своей компетенции решает следующие задачи:

- организует исполнение решений общего собрания акционеров;
- определяет направления деятельности Банка;
- оценивает политические, финансовые и иные риски, влияющие на деятельность Банка;
- утверждает планы Банка;
- проводит оценку результатов деятельности Банка и его органов;
- определяет условия выплаты дивидендов;

2.4. При необходимости члены Совета директоров привлекают внешних экспертов, консультантов, обладающих необходимой компетенцией, для рассмотрения отдельных вопросов, касающихся деятельности организации.

### **III. Порядок и сроки выдвижения кандидатов в Совет директоров (наблюдательный совет) Банка**

3.1. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров (наблюдательный совет) Банка, число которых не может превышать количественного состава этого органа. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем через 30 дней после окончания финансового года.

3.2. Предложения на выдвижение кандидатов вносится в письменной форме, путем направления письма в адрес Банка или сдается секретарю Банка.

Дата внесения предложений определяется по дате почтового отправления или по дате ее сдачи секретарю Банка.

3.3. Предложения о выдвижении кандидата должны содержать сведения фамилию, имя, отчество кандидата, наименовании органа, для избрания в который он предлагается, а также паспортные данные кандидата. Уставом Банка могут быть установлены дополнительные требования к набору информации о кандидате, которая должна содержаться в предложении.

К предложению акционера должно быть приложено письменное согласие выдвижаемого кандидата выполнять функции члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. Отсутствие такого согласия не является основанием для отказа в принятии данной кандидатуры, однако в дальнейшем информация о наличии или отсутствии такого согласия должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в собрании.

Выдвигаемый кандидат должен соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с действующим законодательством.

Кандидатом должны быть представлены следующие документы:

письменное подтверждение членом Совета директоров (наблюдательного совета) Банка отсутствия оснований, установленных Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных федеральными законами, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка ограничений.

оригинал справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации (один экземпляр);

выписка из реестра дисквалифицированных лиц о конкретном дисквалифицированном лице либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, выданная Федеральной налоговой службой.

Непредставление указанных документов является основанием для отказа во включении предложенного кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров (наблюдательный совет) Банка.

3.4. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку не позднее 5 дней после окончания срока, указанного в п.3.1. настоящего Положения.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные п.1 и 2 ст.53 ФЗ “Об акционерных обществах”;
- акционеры (акционер) не являются владельцами 2% голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным п.3 и 4 ст.53 ФЗ “Об акционерных обществах”;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесет к его компетенции и (или) не соответствует требованиям ФЗ “Об акционерных обществах” и иных правовых актов Российской Федерации.

3.5. Мотивированное решение Совета директоров (наблюдательного совета) Банка об отказе о включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров (наблюдательный совет) Банка направляется акционеру внесшему предложение, не позднее 3-х дней с даты его принятия.

Совет директоров (наблюдательный совет) Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, совет Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

3.6. Выдвижение кандидатов осуществляется в порядке, предусмотренном ФЗ “Об акционерных обществах” и Уставом Банка для выдвижения кандидатов в Совет директоров (наблюдательный совет) Банка для избрания на годовом общем собрании.

Кворум для проведения заседания Совета директоров (наблюдательного совета) Банка определяется Уставом Банка и должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

#### **IV. Выборы Совета директоров (наблюдательного совета) Банка**

4.1. Члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка избираются годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и действуют в соответствии с действующим законодательством, Уставом и настоящим Положением. Количественный состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

4.2. Члены коллегиального исполнительного органа общества не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров (наблюдательного совета) банка, устанавливаются действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

4.3. Выборы членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров (наблюдательный совет) Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Членом Совета директоров (наблюдательного совета) Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка может не быть акционером Банка.

Избранными в состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Лица, избранные в состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

4.4. Члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Кандидаты на должности членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка обязаны предоставить акционерам следующую информацию о себе:

- о лицах (группе лиц), выдвинувших данного кандидата,
- о возрасте, образовании, сведения о занимаемых должностях за последние 5 лет и занимаемые на момент выдвижения,
- о характере отношений с Банком,
- о членстве в Советах директоров (наблюдательных советах) и занятии должностей в других юридических лицах,
- об отношениях с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка,
- иную информацию, связанную с имущественным положением кандидата или способную оказать влияние на исполнение им обязанностей члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

4.5. По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров (наблюдательного совета) Банка могут быть прекращены досрочно.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, избранного кумулятивным голосованием, по причинам, не связанным с его деятельностью в обществе в обществе (по болезни, из-за переезда на жительство в другую местность и т.д.), полномочия остальных членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка не прекращаются.

4.6. Для того чтобы Член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка имел достаточно времени и возможностей для надлежащего исполнения своих обязанностей, на период своих полномочий обязан ограничить количество организаций в которых он является членом Совета директоров (не более 10) или с которыми он находится в трудовых отношениях (не более 3) .

4.7. Избранными в состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

4.8. В случае, когда количество членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров (наблюдательный совет) Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. Оставшиеся члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

## **V. Компетенция Совета директоров (наблюдательного совета) Банка**

5.1. Компетенция совета директоров Общества определяется Федеральным законом "Об акционерных обществах", другими федеральными законами и уставом Общества и настоящим Положением.

5.2. К компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) Банка относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития бизнеса Банка, политики взаимоотношений между инвесторами и акционерами;
2. утверждение финансово-хозяйственного плана и бюджета Банка на год или иной промежуток времени, а так же увеличение или уменьшение общей суммы финансово-хозяйственного плана и бюджета или общих показателей финансово-хозяйственного плана и бюджета;
3. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
4. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
5. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

6. размещение Банком посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
7. размещение Банком посредством открытой подписки конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
8. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;
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»;
10. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
11. назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;
12. образование Правления Банка, определение количественного состава Правления, назначение членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;
13. по мере необходимости осуществление консультационной поддержки исполнительного органа Банка по вопросам деятельности Банка.
14. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, включая образование при необходимости в его составе временных и постоянных комитетов для предварительного изучения и рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, утверждение положений о комитетах Совета директоров (наблюдательного совета) Банка и их персональный состав;
15. формирование коллегиальных органов, не имеющих права принимать решения, в том числе советов, рабочих групп и комиссий, целью которых является предварительный экспертный анализ вопросов деятельности Банка или иные вопросы по решению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка;
16. назначение и досрочное прекращение полномочий исполняющего обязанности Председателя Правления Банка, в случае, если Председатель Правления Банка не назначил исполняющего обязанности Председателя Правления Банка на время своего отсутствия (за исключением случаев досрочного прекращения полномочий Председателя Правления Банка);
17. утверждение основных условий договоров, заключаемых Банком с Председателем Правления и членами Правления Банка, а также условий оплаты их труда (должностного оклада, доплат, надбавок и поощрительных выплат), системы их мотивации и премирования (в том числе опционных планов). Установление дополнительных требований к квалификации Председателя Правления и членов Правления Банка, если Совет директоров (наблюдательный совет) Банка посчитает установление таких требований необходимым;
18. определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
19. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
20. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
21. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих:
  - кредитную политику;
  - депозитную политику;
  - процентную политику Банка;
  - организацию системы управления рисками, стратегию управления рисками и капиталом;
  - организацию системы внутреннего контроля;
  - политику по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
  - политику Банка о сделках, совершаемых со связанными с Банком лицами;
  - политику по информационной безопасности Банка;
  - политику предотвращения конфликтов интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, исполнительными органами Банка, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами Банка;
  - систему организации оплаты труда (в том числе порядок определения размеров окладов Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления, его заместителям, членам Правления, 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);

- обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации.

Исключения составляют внутренние документы, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

22. создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о них;
23. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, утверждение заключений о крупной сделке в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
24. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
25. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
26. внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием (ликвидацией) филиалов или открытием (закрытием) представительств Банка;
27. назначение и освобождение от должности главного бухгалтера Банка, его заместителей;
28. предоставление согласия на совмещение одним лицом должности Председателя Правления или члена Правления Банка с должностями в органах управления иных организаций с учетом ограничений, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
29. утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
30. утверждение отчетов о приобретении акций и отчетов об итогах погашения акций;
31. принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях;
32. назначение, освобождение от должности, утверждение условий договора, размеров вознаграждения, системы мотивации и премирования корпоративного секретаря, руководителя Службы внутреннего аудита, утверждение положения о Службе внутреннего аудита, в т.ч. определение численности сотрудников Службы внутреннего аудита;
33. утверждение по предложению Председателя Правления организационной структуры Банка;
34. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
35. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, а также утверждение планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита;
36. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
37. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
38. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
39. осуществление контроля за деятельностью Правления Банка и Председателя Правления Банка;
40. принятие решений по результатам рассмотрения системы управления рисками и оценки эффективности системы управления рисками, утверждение принципов управления рисками в Банке;
41. анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка;
42. принятие решений об обращении в арбитражный суд с заявлением о признании Банка банкротом и/или о направлении в Банк России заявления об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, о принятии мер по предупреждению банкротства, в том числе финансовому оздоровлению и/или принятию решения о реорганизации Банка (при этом Совет директоров

(наблюдательный совет) Банка только выносит на рассмотрение Общего собрания акционеров вопрос о реорганизации, а решение о реорганизации принимается Общим собранием акционеров) и дача соответствующих указаний Председателю Правления Банка, а также принятие всех иных решений, отнесенных к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций;

43. утверждение бизнес-плана Банка;

44. рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка;

45. назначение на должность и освобождение от должности Заместителей Председателя Правления Банка, утверждение условий трудовых договоров с ними, включая условия оплаты труда;

46. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

47. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

48. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

49. 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.

50. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров (наблюдательным советом) Банка;

51. утверждение отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

52. утверждение (ежегодного) плана работы совета директоров, включающего перечень вопросов для рассмотрения на заседаниях;

53. обсуждение вопросов управления рисками, осуществления функций внутреннего контроля, в т.ч. вопросов, связанных с совершенствованием организации управления рисками и осуществления функции внутреннего контроля;

54. Принятие решения о необходимости и целесообразности проведения независимой оценки системы оплаты труда.

55. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) Банка законодательством РФ, Уставом Банка и настоящим Положением.

5.3. Вопросы отнесенные, к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

## **VI. Председатель Совета директоров (наблюдательного совета) Банка и его заместители**

6.1. Председатель Совета директоров (наблюдательного совета) Банка избирается членами Совета директоров (наблюдательного совета) Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

6.2. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

6.3. Председатель Совета директоров (наблюдательного совета) Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров (наблюдательного совета) Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, подписывает протоколы Совета директоров



(наблюдательного совета) Банка, трудовой договор с Председателем Правления Банка, изменения и дополнения к нему, другие документы исходящие от Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, председательствует на Общем собрании акционеров.

Председатель Совета директоров в рамках реализации своих полномочий: организует составление и утверждение ежегодного плана проведения заседаний Совета директоров, включающего перечень вопросов для рассмотрения на заседаниях, организует формирование специализированных комитетов Совета директоров, в т.ч. инициирует выдвижение членов Совета директоров в состав комитетов, инициирует проведение заседаний Совета директоров и утверждает повестку заседаний Совета директоров, организует своевременное предоставление членам Совета директоров информации, необходимой для обсуждения вопросов повестки дня заседания и принятия решений; осуществляет взаимодействие с иными органами и должностными лицами организации для целей своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений, организует подготовку проектов решений по рассматриваемым вопросам, организует контроль исполнения решений, принятых на заседаниях Совета директоров;

председатель Совета директоров организует всестороннее рассмотрение и обсуждение вопросов повестки дня заседания, стимулирует поддержание конструктивного диалога и дискуссий между членами Совета директоров, в т.ч. стимулирует членов Совета директоров свободно высказывать свое мнение в ходе дискуссий, включая случаи несогласия с мнением большинства и (или) мнением председателя Совета директоров;

Председатель Совета директоров совместно с Председателем Правления, а в необходимых случаях с привлечением специалистов Банка организуют проведение вводных программ ознакомления и обучения новых членов Совета директоров..

Председатель Совета директоров на постоянной основе, в целях осуществления взаимодействия между исполнительными органами управления и Советом директоров организует рабочие встречи, совещания в целях формирования у членов Совета директоров реальной картины о текущей деятельности;

Председатель Совета директоров на постоянной основе в целях взаимодействия между Председателем Совета директоров и Председателем Правления Банка принимает участие лично и организует участие членов Совета директоров на деловых встречах, совещаниях, заседаниях комитетов Совета директоров, при представлении и рассмотрении отчетов членам Совета директоров исполнительными органами.

6.4. Председатель Совета директоров (наблюдательного совета) Банка обладает правом решающего голоса в случае равенства голосов членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка при голосовании.

6.5. В случае отсутствия Председателя Совета директоров (наблюдательного совета) Банка его функции осуществляет один из его заместителей либо член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка по решению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

6.6. Из состава Совета директоров (наблюдательного совета) Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка избираются 2 заместителя Председателя Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

6.7. Заместители Председателя Совета директоров (наблюдательного совета) исполняют обязанности Председателя Совета директоров (наблюдательного совета) в период его отсутствия, подписывают необходимые документы, председательствуют на собраниях акционеров и заседаниях Совета директоров (наблюдательного совета).

## **VII. Права и обязанности членов Совета директоров (наблюдательного совета)**

7.1. Член Совета директоров (наблюдательного совета) имеет право:

- требовать созыва заседания Совета директоров (наблюдательного совета) для решения неотложных вопросов;

- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания совета директоров Общества;

- обсуждать на заседаниях совета директоров Общества вопросы деятельности Общества, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания совета директоров

Общества (за исключением вопроса об одобрении (получении согласия на совершение) сделок Общества, в совершении которых имеется заинтересованность, если в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и (или) уставом Общества они признаются лицами, имеющими заинтересованность в совершении Обществом указанных сделок);

- направлять свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания совета директоров Общества, на котором они не могут присутствовать;

- требовать от должностных лиц и работников Банка информацию (документы и материалы) по вопросам повестки Заседания Совета директоров (наблюдательного совета);

- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров (наблюдательного совета), в случаях и размере, установленных решением общего собрания акционеров, Уставом Банка и Положением о выплатах вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров;

- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров (наблюдательного совета) и других коллегиальных органов Банка и получать их копии;

- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров (наблюдательного совета) своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;

- в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Совет директоров (наблюдательный совет);

- запрашивать и получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров Общества для исполнения ими своих обязанностей, в том числе документы бухгалтерского учета Общества и иную документацию, получать копии соответствующих документов;

- запрашивать и получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров Общества для исполнения ими своих обязанностей, связанные с деятельностью подконтрольных Обществу юридических лиц, в том числе документы бухгалтерского учета подконтрольных Обществу юридических лиц и иную документацию в том же объеме, в каком само Общество имеет доступ к указанной информации и документам, получать копии соответствующих документов;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, уставом Общества, настоящим Положением, иными внутренними документами Общества, а в случае заключения Обществом договора с ними - также таким договором.

7.2. Член Совета директоров (наблюдательного совета) обязан;

- осуществлять в соответствии с установленной компетенцией общее руководство деятельностью Банка, действуя в его интересах, осуществляя свои права и исполняя свои обязанности разумно и добросовестно, с должной заботливостью в отношении дел Банка;

- активно участвовать в работе совета директоров Банка и его комитетов, заранее уведомлять о невозможности своего участия в заседаниях совета директоров или его комитетов, в состав которых они входят, с объяснением причин;

- быть лояльным к Банку;

- действовать в пределах своих прав в соответствии с целями и задачами Совета директоров (наблюдательного совета);

- действовать в интересах Банка в целом, а не отдельных акционеров, должностных лиц и других лиц;

- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка и подконтрольных ему юридических лиц;

- воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а при наличии или возникновения такого конфликта - незамедлительно информировать об этом совет директоров Банка;

- присутствовать на заседаниях Совета директоров (наблюдательного совета) Банка;

- участвовать в принятии решений Совета директоров (наблюдательного совета) Банка путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы) и доводить до сведения всех членов Совета директоров (наблюдательного совета) всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;
- своевременно сообщать Банку о своей аффилированности и изменениях в ней;
- доводить до сведения Совета директоров (наблюдательного совета) Банка сведения о предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным;
- участвовать в проведении проектов и программ, предлагаемых Советом директоров (наблюдательного совета) Банка;
- готовить предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка по поручению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка;
- Сообщать другим членам Совета директоров (наблюдательного совета) Банка ставшие ему известными факты нарушения работниками Банка, включая должностных лиц, правовых актов, Устава, положений, правил и инструкций Банка;
- готовить и вносить на рассмотрение Совета директоров (наблюдательного совета) Банка вопросы, входящие в его компетенцию;
- присутствовать на общем собрании акционеров и отвечать на вопросы участников собрания;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка и интересами Банка (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров (наблюдательного совета) информацию о деятельности, финансовом состоянии кредитной организации и ее положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности кредитной организации;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров (наблюдательного совета) 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 (наблюдательном совете) Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров (наблюдательного совета), выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;
- анализировать акты проверок кредитной организации (ее структурных подразделений) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем кредитной организации Совету директоров (наблюдательному совету);
- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в кредитную организацию 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 кредитной организации, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;
- уведомлять совет директоров Общества:
  - об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Общества, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
  - о намерении совершить сделки с акциями Общества или акциями (долями) подконтрольных Обществу хозяйственных обществ и незамедлительно после совершения таких сделок - об их совершении;
  - о включении в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления иных организаций или о согласии занять должность единоличного или стать членом коллегиального

исполнительных органов иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций - о таком избрании (назначении);

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, уставом Общества, настоящим Положением, а в случае заключения Обществом договора с ними - также таким договором;

-член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, которому стало известно о факте свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, должен не позднее двух рабочих дней письменно сообщить об этом кредитной организации.

Члены совета директоров (кандидаты в члены совета директоров) обязаны своевременно предоставлять Обществу сведения, необходимые для получения представления об их личных и профессиональных качествах, в том числе их биографические данные (включая сведения об их возрасте, образовании, месте работы в настоящее время, квалификации, опыте), информацию об их членстве в советах директоров других юридических лиц, а также сведения о должностях, которые они занимают или занимали в течение не менее чем пяти последних лет в органах управления иных юридических лиц, прямом или косвенном владении долями и акциями в иных юридических лицах.

7.3. Из числа членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка могут назначаться лица, ответственные за подготовку решений Совета директоров (наблюдательного совета) Банка по вопросам:

- организации, функционирования и контроля системы оплаты труда в Банке;
- по вопросам связанным с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе с оценкой независимости внешнего аудитора и отсутствием у него конфликта интересов, а также с оценкой качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

7.4. Деятельность члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка является непрерывной и не ограничивается участием в принятии решений Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

7.5. Член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка для реализации своих прав и исполнения обязанностей вправе давать указания и распоряжения, обязательные для исполнения всеми должностными лицами Банка, если они не противоречат нормативным правовым актам, Уставу и внутренним документам Банка и не нарушают компетенцию других должностных лиц и органов Банка.

7.6. Полномочия члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка прекращаются досрочно в случае физической невозможности исполнения ими своих обязанностей (смерть, признание безвестно отсутствующим, объявление умершим, признание недееспособным и т.д.)

7.7. В целях повышения эффективности своей деятельности и предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка, по решению Совета директоров Банка могут формироваться его консультативно-совещательные органы – комитеты ( по аудиту, по вознаграждениям и др.)

Комитеты состоят из членов Совета директоров Банка. Комитеты предварительно рассматривают вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, и представляют Совету директоров Банка рекомендации.

Советом директоров Банка утверждаются положения о его комитетах, определяющие порядок работы, компетенцию и обязанности, требования к составу соответствующих комитетов.

Председатели комитетов должны регулярно информировать Совет директоров Банка и его председателя о работе своих комитетов.

Комитеты должны ежегодно представлять отчеты о своей работе Совету директоров Банка.

Предложения, рекомендации, иные материалы, подготовленные комитетом(ами) для Совета директоров, рассматриваются и обсуждаются Советом директоров, учитываются при принятии решений Советом директоров, в т.ч. принятые комитетами предложения, рекомендации включаются в состав протоколов заседаний Совета директоров, на которых рассматривались соответствующие вопросы;

В случаях, когда Советом директоров принимается решение, противоречащее рекомендациям комитета Совета директоров, обоснование причин такого решения отражается в протоколе заседания Совета директоров, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

### **VIII. Заседания Совета директоров (наблюдательного совета) Банка**

8.1. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, как правило не реже одного раза в два месяца, и в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка планом своей работы. План работы Совета директоров Банка должен содержать перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях. Внеплановые заседания Совета директоров проводятся по инициативе председателя Совета директоров Банка, по требованию члена Совета директоров Банка, аудитора Банка, исполнительного органа Банка, а также акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем двумя процентами размещенных обыкновенных акций Банка.

Форма проведения заседания совета директоров Общества определяется с учетом важности вопросов повестки дня.

В течение 30 дней после проведения общего собрания акционеров, на котором был избран Совет директоров Банка, проводится первое заседание Совета директоров для избрания его председателя, заместителей, формирования его комитетов и избрания председателей комитетов Совета директоров. В обычных условиях решение о проведении (созыве) первого заседания Совета директоров Банка принимается единоличным исполнительным органом Общества или старшим по возрасту избранным членом совета директоров Общества.

8.2. Кворум для проведения заседания Совета директоров (наблюдательного совета) Банка не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров (наблюдательного совета) становится менее половины количества, предусмотренного Уставом Банка Совет директоров (наблюдательный совет) обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. Оставшиеся члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка вправе принимать решение только о созыве внеочередного Общего собрания акционеров.

8.3. Решения на заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов о внесении в устав Банка изменений, связанных с увеличением уставного капитала, и вопросов, решения по которым принимаются единогласно или в три четверти голосов.

Допускается учет письменного мнения члена совета директоров, отсутствующего на заседании совета директоров, проводимого в очной форме, как для определенного наличия кворума, так и для учета результатов голосования. Причем письменное мнение может быть направлено Председателю (секретарю) совета директоров любым способом, обеспечивающим надлежащую идентификацию направившего его лица, в частности посредством телефонной и электронной связи. Отсутствующему предоставляется право участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно – посредством конференц – и видео – конференц - связи.

8.4. На заседаниях Совета директоров (наблюдательного совета) Банка по предложению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка заслушиваются должностные лица Правления и аппарата управления Банка, которые представляют полный отчет о деятельности Банка за отчетный период или текущую информацию о положении дел в Банке.

8.5. Уведомление о заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка в т.ч. о форме его проведения, повестке дня заседания и направлении материалов по вопросам повестки дня каждому члену Совета директоров (наблюдательного совета) Банка осуществляется не позже чем за 5 календарных дней в порядке, обеспечивающем его оперативное получение и наиболее приемлемом для членов совета директоров (заказным письмом, вручением под роспись, по электронной почте, факсимильной или иной связью предварительно согласованной с членом Совета директоров. К уведомлению для предварительного ознакомления прилагаются все необходимые документы, связанные с повесткой дня. Вопросы, не включенные в повестку дня, на заседании не рассматриваются.

8.6. При решении вопросов на заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка каждый член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров (наблюдательного совета) Банка другому члену Совета директоров (наблюдательного совета) Банка не допускается.

8.7. Решения на заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании за исключением случаев, когда решения принимаются единогласно или в три четверти голосов членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

8.8. Решение Совета директоров (наблюдательного совета) Банка принимается следующими способами:

- на заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка;

- на заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, при проведении которого учитываются при определении кворума и результатов голосования письменные мнения по вопросам повестки дня отсутствующих на заседании членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка;

- заочным голосованием.

В случаях, когда в соответствии с Уставом Банка решение принимается большинством в три четверти голосов или единогласно всеми членами Совета директоров (наблюдательного совета) Банка без учета голосов выбывших членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, под выбывшими членами Совета директоров (наблюдательного совета) Банка понимаются:

а) умершие, безвестно отсутствующие и признанные недееспособными;

б) лица, полномочия которых досрочно прекращены по решению общего собрания акционеров;

в) лица, добровольно сложившие с себя полномочия членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка и письменно уведомившие об этом Банка;

г) лица, полномочия которых в должности членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка прекращены или приостановлены вступившими в законную силу решениями правоохранительных органов.

8.9. При решении вопросов не требующих личного присутствия члена Совета директоров (наблюдательного совета) может быть учтено при определении наличия кворума и результатов голосования письменное мнение члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, по вопросам повестки дня, а также возможность принятия решений Совета директоров (наблюдательного совета) Банка заочным голосованием.

8.10. Решение Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, принимаемое на заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, вступает в силу в момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.

В очной форме проводятся заседания Совета директоров Банка, на которых рассматриваются следующие вопросы повестки дня:

1) утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка;

2) созыв годового общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров;

3) предварительное утверждение годового отчета Банка;

4) избрание и переизбрание председателя Совета директоров Банка;

5) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

6) приостановление полномочий единоличного исполнительного органа банка Банка;

7) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров вопросов о реорганизации (в том числе определение коэффициента конвертации акций Банка) или ликвидации Банка;

8) одобрение существенных сделок Банка;

9) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором;

10) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров вопроса о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему;

11) вопросы, связанные с поступлением в Общество (направлением Обществом) в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона "Об акционерных обществах" обязательного или

добровольного предложения о приобретении ценных бумаг, уведомления о праве требовать выкупа ценных бумаг, требования о выкупе ценных бумаг;

12) вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка (в том числе определение цены имущества, вносимого в оплату размещаемых банком дополнительных акций);

13) рассмотрение финансовой деятельности Банка за отчетный период (квартал, год);

14) вопросы, связанные с листингом и делистингом акций Банка и ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;

15) рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров Банка, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка;

16) принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка;

17) утверждение внутреннего документа Банка, определяющего политику Банка по управлению рисками;

18) утверждение внутреннего документа Банка, определяющего дивидендную политику Банка.

Решение Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, принимаемое путем заочного голосования, вступает в силу с даты направления членам Совета директоров (наблюдательного совета) Банка копии протокола, но не позднее чем на 6-й день с даты окончания приема бюллетеней для голосования.

8.11. Решение Совета директоров (наблюдательного совета) Банка может быть принято заочным голосованием.

Совет директоров (наблюдательный совет) Банка не вправе принимать заочным голосованием следующие решения:

- утверждение приоритетных направлений деятельности и бюджетов Банка;
- созыв годового общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва проведения, предусмотренных п.1 ст.54 ФЗ “Об акционерных обществах”;
- предварительное утверждение годового отчета Банка в порядке, предусмотренном п.4. ст.88 ФЗ “Об акционерных обществах”;

- созыв или отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров;
- избрание и переизбрание председателя Совета директоров (наблюдательного совета) Банка;
- выборы единоличного исполнительного органа Банка и принятие решения о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка;

- вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка;

Решение о проведении заочного голосования принимается председателем Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. Заочное голосование не может быть проведено по решению лиц, исполняющих обязанности председателя Совета директоров (наблюдательного совета) Банка до его избрания или в его отсутствие.

Решением о проведении заочного голосования должны быть утверждены:

- вопросы, поставленные на голосование;
- текст и форма бюллетеня для голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров (наблюдательного совета) Банка;
- дата предоставления членам Совета директоров (наблюдательного совета) Банка бюллетеней для голосования и иной информации (материалов);
- дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования.

Бюллетени для голосования и иная информация (материалы) высылаются членам Совета Банка заказными письмами или вручаются лично.

8.12. На заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров (наблюдательного совета) Банка составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе заседания указывается:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;

- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

8.13. Протокол заседания Совета директоров (наблюдательного совета) Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

На заседании совета директоров наряду с протоколами, могут вестись стенограммы заседаний совета директоров или использоваться иные способы фиксации, позволяющие отразить позицию каждого члена совета директоров по вопросам повестки дня. Особые мнения членов совета директоров должны быть приложены к протоколам заседаний совета директоров и являются их неотъемлемой частью.

8.14. В случае учета при определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня письменного мнения члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, полученные от членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка письменные мнения по вопросам повестки дня приобщаются в виде приложений к протоколу.

8.15. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров (наблюдательного совета) Банка по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, установленных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Если такие сроки не установлены, то Банк обязан постоянно хранить протоколы заседаний Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

8.16. Банк обязан обеспечить акционерам, а также членам Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, аудитору Банка доступ к протоколам заседаний Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

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

8.18. Выписки из протокола заседания Совета директоров (наблюдательного совета) Банка подписываются Председателем Правления Банка, либо заместителем Председателя Правления Банка, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка в случае временного отсутствия Председателя Правления Банка.

## **IX. Ответственность членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.**

9.1. За ненадлежащее исполнение членами Совета директоров (наблюдательного совета) Банка своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и применяемыми Банком принципами профессиональной этики, принятыми банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, а также в случае нарушения членом Совета директоров (наблюдательного совета) Банка установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров (наблюдательного совета) с ним могут быть досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка по решению общего собрания акционеров.

Применение указанных мер не снимает с членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка ответственности перед обществом, установленной статьей 71 Федерального закона "Об акционерных обществах", а также субсидиарной ответственности по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

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

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



9.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

9.4. Члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, признанные судом, арбитражным судом виновными в его банкротстве в соответствии с требованиями действующего законодательства могут быть лишены права занимать должности руководителя кредитной организации.

9.5. В случае если в соответствии с положениями настоящей главы Положения ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

9.6. Недопустимо выдвижение кандидатур для избрания в Совет директоров (наблюдательный совет) Банка, лиц, привлекавшихся к ответственности предусмотренной настоящим Положением, Уставом Банка, а также действующим законодательством.

9.7. В случаях, когда совету директоров становятся известными факты несоответствия члена Совета директоров требованиям к квалификации, опыту, деловой репутации или факты, свидетельствующие о том, что член совета директоров не выполняет должным образом свои обязанности Совет директоров должен в течение 3-х дней инициировать вопрос о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров и информировать Банк России.

9.8. Общество за счет собственных средств может осуществлять страхование ответственности членов Совета директоров, с тем чтобы в случае причинения убытков обществу или третьим лицам действиями членов Совета директоров эти убытки могли быть возмещены.

## **Х. Выявление и предотвращение конфликта интересов членов совета директоров Банка.**

10.1. Члены совета директоров банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта интересов.

10.2. При возникновении потенциального конфликта интересов у члена совета директоров Банка, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, такой член совета директоров Банка должен уведомить об этом совет директоров Банка путем направления уведомления его председателю или секретарю. Уведомление должно содержать сведения как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Сведения о конфликте интересов, в том числе о заинтересованности в сделке, подлежат включению в материалы, предоставляемые на заседании членам совета директоров Банка. Указанные сведения должны быть в любом случае предоставлены до начала обсуждения вопроса, по которому у члена совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании совета директоров Банка или его комитета с участием такого члена совета директоров Банка.

10.3. Председатель совета директоров Банка в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену совета директоров Банка, имеющему соответствующий конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.

10.4. Членам совета директоров банка и связанным с ними лицам запрещается принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставляемыми такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

10.5. Члены совета директоров банка должны уведомлять совет директоров банка о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций - о таком избрании (назначении). Уведомление должно быть направлено председателю совета директоров Банка и секретарю совета директоров в разумный срок до даты, когда член совета директоров Банка дал согласие на его избрание (назначение) в состав органа управления иной организации и после даты его избрания (назначения) в состав органа управления иной организации.

## **XI. Оценка эффективности работы совета директоров**

11.1. Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров и членов совета директоров. Целью проведения оценки качества работы совета директоров является определение степени эффективности работы совета директоров и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизации работы совета директоров и выявления областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

11.2. Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе, не реже одного раза в год.

11.3. Для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров Совет директоров может, не реже одного раза в три года привлекать внешнюю организацию (консультанта).

11.4. По результатам проведенной оценки председатель Совета директоров с учетом рекомендаций формулирует предложения по совершенствованию работы Совета директоров и его комитетов. По итогам индивидуальной оценки председатель Совета директоров при необходимости дает рекомендации по повышению квалификации членов Совета директоров. По итогам рекомендаций Банком формируются и проводятся индивидуальные программы и тренинги, проведение которых контролируется председателем Совета директоров.

11.5. Общество раскрывает сведения об оценке работы Совета директоров в годовом отчете Общества.

## **Глава XII. Утверждение и изменение Положения**

12.1. Настоящее Положение вступает в силу после его утверждения общим собранием акционеров Банка и может быть изменено в любое время в том же порядке.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью

*18 (восемнадцать)* листов

Председатель общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк



/Юрицын Владимир Георгиевич/

Ивченко Тамара Михайловна