

**УТВЕРЖДЕНО**  
решением годового общего  
собрания акционеров  
Публичного акционерного общества  
«Норвик Банк» 29.04.2022  
(Протокол от 29.04.2022 № 1)

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ**  
**Публичного акционерного общества «Норвик Банк»**  
(новая редакция)

город Киров  
2022год

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Публичного акционерного общества «Норвик Банк» (далее по тексту – «Банк»).

1.2. Положение определяет статус, порядок образования, компетенцию и порядок деятельности Совета директоров Банка, права и обязанности его членов, а также их ответственность за надлежащее исполнение возложенных на них функций и убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием).

## **2. СОСТАВ, ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ИХ ПОЛНОМОЧИЙ**

2.1. Совет директоров Банка избирается в количестве 7 (Семь) членов.

2.2. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

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

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

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Совет директоров самостоятельно определяет из своего состава независимых директоров с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

В отдельных случаях Совет директоров может признать независимым директора, несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом Банка, существенным конкурентом Банка или с государством, если такая связанность не оказывает влияние на способность соответствующего лица принимать разумные и добросовестные решения.

2.3. Кандидаты в члены Совета директоров Банка выдвигаются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемыми федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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 назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

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

2.4. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются общим собранием акционеров Банка путем кумулятивного голосования.

При этом число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер

вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами в члены Совета директоров Банка.

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

2.5. Члены Совета директоров Банка избираются на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

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

По решению общего собрания акционеров Банка полномочия членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. При этом решение общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

2.6. Если количество членов Совета директоров Банка становится менее половины от общего числа избранных членов этого Совета, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка и оставшиеся члены этого Совета вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЕГО ЧЛЕНОВ**

3.1. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку и надлежащим образом выполнять свои функции, действуя при этом в интересах Банка, а также осуществляя свои права и исполняя обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России, Устава Банка, настоящего Положения, иных внутренних нормативных документов Банка, а также решений общего собрания акционеров Банка.

Члены Совета директоров Банка не вправе использовать свои возможности, связанные с участием в деятельности Совета директоров Банка, вопреки интересам Банка.

Члены Совета директоров Банка не имеют права косвенно или прямо получать от кого бы то ни было и в любой форме вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Советом директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка не должны использовать деловые возможности Банка в личных интересах и личные интересы членов Совета директоров Банка не должны влиять на их голосование при принятии решений по рассматриваемым Советом директоров Банка вопросам.

Члены Совета директоров в рамках компетенции Совета директоров вправе:

- запрашивать у Председателя Совета директоров, членов Правления Банка, Председателя Правления Банка информацию и материалы о деятельности Банка в объеме, необходимом для эффективного осуществления членом Совета директоров своих функций и исполнения обязанностей, в том числе составляющие коммерческую тайну Банка с соблюдением правил доступа к такой информации и работы с ней, знакомиться со всеми учредительными, нормативными, учетными, отчетными, договорными и прочими документами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

- вносить письменные предложения по формированию плана работы Совета директоров;

- в установленном порядке вносить вопросы в повестку дня заседаний Совета директоров;
- требовать созыва заседания Совета директоров Банка;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров Банка и получать их копии;
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров Банка своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
- сложить с себя полномочия члена Совета директоров в порядке, предусмотренным настоящим положением и Уставом Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка и настоящим Положением.

3.2. Во избежание конфликта интересов и использования полномочий членов Совета директоров Банка в целях недобросовестной конкуренции члены Совета директоров Банка должны выполнять свои функции на принципах распределения полномочий и взаимозаменяемости, а также не должны принимать на себя обязательств и не должны совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров Банка и интересами Банка и/или интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

Кроме того, члены Совета директоров Банка в период своей деятельности в этом качестве не имеют права учреждать, быть участниками или акционерами, состоять в трудовых отношениях или участвовать в органах управления других кредитных организаций, расположенных или осуществляющих свою деятельность на территории г. Кирова и (или) Кировской области, а также не вправе оказывать таким кредитным организациям какие-либо услуги и выполнять для них какие-либо работы.

В случае наличия или возникновения названных отношений между членом Совета директоров Банка и указанными выше кредитными организациями такой член Совета обязан незамедлительно известить об этом Председателя Совета директоров Банка, а последний обязан вынести этот вопрос на рассмотрение Совета директоров Банка.

При отсутствии согласия Совета директоров Банка (при этом заинтересованный член Совета директоров Банка участия в голосовании не принимает) на сохранение указанных выше отношений члена Совета с другими кредитными организациями такой член Совета обязан незамедлительно прекратить эти отношения.

3.3. Осуществляя свою деятельность, члены Совета директоров Банка обязаны:

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

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

в) анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров Банка, а также выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита и аудитора Банка;

г) анализировать акты проверок Банка и/или информацию о результатах проверок Банка, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров Банка;

д) 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;

е) в целях выполнения своих функций своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами и аудитором Банка, а также принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами.

3.4. Члены Совета директоров Банка обязаны не допускать разглашения в любой форме, передачи не имеющим на это права лицам, а равно иного публичного раскрытия сведений, составляющих банковскую, коммерческую или служебную тайну либо носящих конфиденциальный характер, которые стали известны им в связи с участием в деятельности Банка в качестве члена Совета директоров Банка или по другим обстоятельствам (за исключением опубликованных сведений).

3.5. Члены Совета директоров обязаны незамедлительно доводить до сведения Совета директоров, и аудитора Банка информацию:

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

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

3.6. Если иные основания ответственности членов Совета директоров Банка не установлены федеральными законами, члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку:

- их виновными действиями (бездействием) при исполнении ими своих функций,
- ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и применяемыми Банком принципами профессиональной этики, принятыми банковскими союзами, ассоциациями и/или иными саморегулируемыми организациями (в том числе для профессиональных участников рынка ценных бумаг),
- вследствие нарушения ими основных принципов деятельности Совета директоров Банка, которые указаны в настоящем Положении.

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

Если ответственность несут несколько членов Совета директоров Банка, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном пятым абзацем данного пункта – перед акционером является солидарной.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка во внимание принимаются обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае нарушения членом Совета директоров Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров Банка законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, применяемыми Банком принципами профессиональной этики, принятыми банковскими союзами, ассоциациями и/или иными саморегулируемыми организациями (в том числе для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Уставом Банка, настоящим Положением и/или

другими внутренними нормативными документами Банка, такой член Совета директоров Банка не может выдвигаться в качестве кандидата для избрания в Совет директоров Банка при выборах нового состава этого Совета.

3.7. По решению общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров Банка.

Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров Банка.

## **4 УЧАСТИЕ НЕЗАВИСИМЫХ ДИРЕКТОРОВ**

4.1. Независимыми директорами Совета директоров признаются лица, которые обладают достаточной самостоятельностью для формирования собственной позиции по вопросам компетенции Совета директоров, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации, не зависящей от влияния исполнительных органов Общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.

4.2. Независимым директором (кандидатом для избрания в качестве независимого директора) считается лицо, которое:

- не связано с существенным акционером Банка;
- не связано с существенным контрагентом или конкурентом Банка;
- не связано с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием;
- обладает общепризнанной, в том числе среди инвесторов, репутацией, свидетельствующей о его способности самостоятельно формировать независимую позицию;
- характер отношений между кандидатом/членом соответствующим связанным лицом таков, что не способен повлиять на принимаемые кандидатом/членом Совета директоров решения

4.3. Совет директоров обеспечивает участие независимых директоров при рассмотрении следующих вопросов:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение и корректировка Стратегии развития Банка, бюджета Банка;

2) 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;

3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывной деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуациях.

Совет директоров обеспечивает участие независимых директоров так же при рассмотрении иных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров.

## **5. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

5.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка и вправе рассмотреть, и принять решение по любому вопросу деятельности Банка за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об

акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров Банка.

5.2. Целями деятельности Совета директоров являются осуществление стратегического управления Банком, в том числе обеспечение достижения максимальной прибыли и увеличение активов Банка, а также защита прав и законных интересов акционеров, осуществление постоянного контроля за исполнительными органами, обеспечение полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.

5.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, а также разработка, утверждение и уточнение (корректировка) стратегии развития Банка с учетом рисков банка, которая должна содержать количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность Банка в целом;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII («Общее собрание акционеров Банка») Устава Банка и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, в которых согласно Уставу Банка и (или) в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принятие решений об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка;

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

7) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

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

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;

10) избрание Председателя Правления Банка и образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка), а также досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка и члена (-ов) Правления Банка и расторжение договора (-ов), заключенного (-ых) с ним (-и) Банком;

11) формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяется их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий, принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, а также проведение оценки собственной работы комитета и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

- 12) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 13) рекомендации собранию акционеров по выбору аудитора Банка для оказания услуг по проведению обязательного аудита финансовой отчетности банка, подготовленной на основе международных стандартов финансовой отчетности;
- 14) рекомендации по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты;
- 15) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 16) создание (закрытие) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, а также изменений и дополнений в них, принятие решения о переводе филиала Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка;
- 17) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных, соответственно, статьями 79 и 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 19) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение такого договора;
- 20) осуществление контроля за деятельностью Банка, в том числе:
  - а) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
  - б) организация системы внутреннего контроля Банка;
  - в) утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, определяющих политику в области внутреннего контроля, одобрение которых в соответствии требованиями действующего законодательства Российской Федерации отнесено к компетенции Совета директоров, а также организация проведения не реже одного раза в год оценки надежности и эффективности внутреннего контроля;
  - г) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
  - д) рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка о функционировании системы управления рисками и внутреннего контроля;
  - е) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
  - ж) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и членами Правления Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 21) утверждение плановых основных показателей деятельности Банка на ежегодной основе в разрезе кварталов;
- 22) определение лимитов, в пределах которых безнадежная задолженность по ссудам и начисленные по ним проценты, а также иная безнадежная к возврату задолженность перед Банком могут списываться по решению Правления Банка;
- 23) принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссудам и начисленных по ним процентов, а также о списании иной безнадежной к возврату задолженности перед Банком в случае превышения лимитов, установленных Советом директоров Банка в соответствии с предыдущим подпунктом, а также в случае, если такие лимиты Советом директоров Банка не установлены;



24) одобрение проведения банковских операций и других сделок (в том числе о предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 10 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением случаев, когда указанные сделки подлежат одобрению Общим собранием акционеров Банка в качестве крупных сделок или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

25) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с:

- предотвращением конфликта интересов между акционерами, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами Банка;
- раскрытием информации о Банке.

26) 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;

27) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

28) осуществление контроля за организацией управления банковскими рисками, в том числе:

а) утверждение политики управления рисками и обеспечение пересмотра политики управления рисками не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка;

б) рассмотрение и мониторинг наиболее существенных рисков, которым подвержен Банк;

в) организация проведения не реже одного раза в год оценки надежности и эффективности управления рисками;

29) участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, утверждение и пересмотр риск-аппетита;

30) не реже одного раза в год рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, регламентирующие ВПОДК, на основании предложений, разработанных Правлением Банка, Отделом по управлению банковскими рисками, Финансовым управлением, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, любого другого подразделения / сотрудника Банка;

31) рассмотрение вопросов в области внутреннего аудита:

а) утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

б) утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность Службы внутреннего аудита Банка;

в) утверждение Плана проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка и одобрение бюджета на организацию и осуществление внутреннего аудита на отчетный период;

г) рассмотрение не реже двух раз в год отчета о выполнении планов проверок и предложения по результатам проверок, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

д) проведение на ежегодной основе оценки деятельности внутреннего аудита;

е) рассмотрение не реже одного раза в год материалов и результатов оценки внутренним аудитом надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля; результатов оценки корпоративного управления;

ж) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;

з) рассмотрение заключения внешней оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля.

32) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

33) определение 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), а также политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, а именно: 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 в том числе:

а) утверждение документов, устанавливающих:

- порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, Председателя Правления, членов Правления Банка и иных лиц в случаях, установленных внутренними документами Банка;

- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, руководителям и работникам Банка, определенным нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка;

- квалификационные требования к руководителям и работникам Банка, определенным нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка;

б) не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в аб. «а» подп. 33 п. 3. настоящей статьи в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

в) утверждение размера фонда платы труда Банка;

г) не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

д) рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;

е) осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка.

34) ознакомление с материалами и результатами проверок внешних аудиторов и надзорных органов;

35) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, Уставом и (или) внутренними документами Банка.

36) определение размера оплаты услуг аудитора.

5.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

## **6. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

6.1. Руководство деятельностью Совета директоров Банка осуществляет его Председатель, который организует работу Совета директоров Банка, созывает его заседания и председательствует на них, а также организует ведение протоколов заседаний Совета директоров Банка.

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

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

Совет директоров Банка большинством голосов от общего количества членов этого Совета избирает из числа своих членов заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка, количество которых определяется самим Советом директоров Банка.

Наряду с избранием заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка Совет директоров Банка принимает решение о наделении одного из членов Совета директоров полномочиями для осуществления функции Председателя Совета директоров Банка в случае его отсутствия и отсутствия его заместителя (заместителей).

Председатель Совета директоров Банка организует разработку плана работы совета директоров, организует формирование специализированных комитетов совета директоров, в т.ч. инициирует выдвижение членов совета директоров в состав комитетов, инициирует проведение заседаний совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, 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.

6.3. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет его заместитель (один из его заместителей), а при отсутствии заместителя (заместителей) - член Совета директоров Банка, уполномоченный к тому упомянутым в последнем абзаце предыдущего пункта решением Совета директоров Банка.

6.4. Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с утвержденным планом работы Совета директоров, а также по мере необходимости, но не реже одного раза в два месяца.

Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе или по требованию лиц, указанных в п. 1 ст. 68

Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах». В случае поступления требования о проведении заседания совета директоров от лиц, указанных в п. 1 ст. 68 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Председатель Совета директоров вправе самостоятельно определить, проводить заседание по вопросу, содержащемуся в требовании или объединить этот вопрос с другими планируемыми вопросами.

6.5. Председатель Совета директоров обязан созвать заседание Совета директоров для принятия решения по следующим вопросам:

а) созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, предусмотренных п. 1 ст. 54 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

б) предварительное утверждение годового отчета Банка согласно п. 4 ст. 88 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

в) рассмотрение предложений акционеров о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвижении кандидатов в органы Банка в порядке, предусмотренном п. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и принятие решений о включении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров, а кандидатов - в список кандидатур для голосования по выборам в органы Банка, или об отказе в таком включении;

г) созыв внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

6.6. О созыве заседания Совета директоров все члены Совета директоров предварительно должны быть уведомлены не позднее чем за 2 рабочих дня до предполагаемой даты проведения заседания Совета директоров.

При необходимости принятия срочных решений срок направления уведомления о проведении заседания может быть сокращен. В таком случае уведомление о проведении заседания, может быть направлено в день проведения заседания.

Уведомление о проведении заседания направляется членам Совета директоров в письменной форме или иным удобным способом (в том числе посредством почтовой, телеграфной, телефонной, электронной, факсимильной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений).

В уведомлении о проведении заседания Совета директоров Банка указываются:

- дата, время, место и форма проведения заседания;
- повестка дня заседания;
- адрес, по которому члены Совета директоров могут направить свое письменное мнение;

▪ перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров в случае необходимости предоставления такой информации (материалов).

Информация (материалы) к заседанию предоставляется членам Совета директоров до проведения заседания в форме и сроки, определенные Председателем Совета директоров в уведомлении о проведении заседания Совета директоров Банка. Помимо этого, всем членам Совета директоров обеспечивается доступ к указанной информации (материалам) непосредственно перед заседанием и во время его проведения. Материалы по вопросам повестки дня, носящие информационный характер, а также не требующие предварительного изучения, могут заранее не рассылаться.

6.7. Совет директоров Банка вправе принимать решения заочным голосованием, за исключением вопросов, указанных в п.6.8.1.

6.8. Способ принятия решений Советом директоров Банка (в форме совместного присутствия членов Совета на его заседании или путем заочного голосования) определяется в каждом конкретном случае Председателем Совета директоров Банка.

При принятии решений Советом директоров Банка в форме совместного присутствия допускается участие в заседании и принятие решений членами Совета директоров Банка и (или) председательствование Председателя Совета директоров Банка посредством видеоконференции в режиме реального времени при условии, что ни у одного из членов Совета директоров Банка не возникает сомнений относительно достоверности личностей и свободы волеизъявления членов Совета директоров Банка и (или) Председателя Совета директоров Банка, участвующих в заседании посредством видеоконференции.

Принятие Советом директоров Банка решений в смешанной форме (в форме совместного присутствия членов Совета на его заседании и путем заочного голосования одновременно) не допускается.

6.8.1. В форме совместного присутствия членов на его заседании Советом директоров рассматриваются следующие вопросы повестки дня:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- утверждение решения о выпуске акций общества и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;
- вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
- избрание и переизбрание председателя Совета директоров;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- одобрение существенных сделок Банка;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором;
- рассмотрение существенных аспектов деятельности подконтрольных Банку юридических лиц;
- вопросы, связанные с поступлением в Банк обязательного или добровольного предложения;
- рассмотрение финансовой деятельности Банка за отчетный период (квартал, год);
- вопросы, связанные с листингом и делистингом акций Банка;
- рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров, исполнительных органов Банка и ключевых руководящих работников;
- принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников;
- рассмотрение политики управления рисками;
- утверждение дивидендной политики Банка.

6.9. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если на нем присутствуют, в том числе посредством видеоконференции с соблюдением условий абзаца 2 пункта 6.8 настоящего Положения, члены Совета в количестве не менее половины от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

При проведении заочного голосования наличие кворума определяется по числу членов Совета директоров, принявших участие в голосовании. Кворум имеется в том случае, если в голосовании приняло участие не менее половины избранных членов Совета директоров.

6.10. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка, а также путем заочного голосования каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

6.11. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов этого Совета, участвующих в таком заседании, большинством голосов членов Совета, представивших заполненные и подписанные ими бюллетени для голосования на установленную дату окончания приема этих бюллетеней, за исключением решений, для принятия которых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка и настоящим Положением требуется иное количество голосов членов Совета директоров Банка.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка Председатель этого Совета имеет право решающего голоса.

Решения по вопросам:

- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, а также облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;
- о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка,

принимаются единогласно всеми членами Совета Директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров Банка.

В случае если единогласие Совета директоров по вопросу одобрения крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

6.12. Член Совета директоров Банка, не имеющий возможности участвовать в заседании Совета, вправе до начала соответствующего заседания представить Председателю Совета директоров Банка свое письменное мнение по вопросам повестки дня такого заседания.

Названное письменное мнение члена Совета директоров Банка учитывается при определении наличия кворума соответствующего заседания Совета и результатов голосования на нем.

6.13. На заседаниях Совета директоров Банка ведутся протоколы.

Протоколы заседаний Совета директоров Банка ведутся секретарем этого Совета или его заместителем, которые избираются Советом директоров Банка на постоянной основе.

При невозможности участия секретаря Совета директоров Банка или его заместителя в заседании Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка протокол ведется одним из членов этого Совета, принимающих участие в таком заседании, или одним из приглашенных на это заседание лиц.

В протоколе заседания Совета директоров Банка указываются:

- место, время и дата проведения;
- дата составления протокола;
- лица, присутствующие на заседании (при заочном голосовании – лица, принявшие участие в голосовании), включая приглашенных лиц;
  - лицо, председательствующее на заседании, и лицо, ведущее протокол заседания лица;
- лица, представившие письменное мнение по вопросам повестки дня;

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

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

В окончательной форме протокол заседания Совета директоров Банка должен быть составлен и подписан лицом, которое вело этот протокол, а также лицом, председательствовавшим на соответствующем заседании Совета директоров Банка, не позднее 3 дней после проведения такого заседания или даты окончания приема бюллетеней для заочного голосования.

В случае необходимости протокол может быть подписан с использованием факсимильной либо посредством электронной подписи. При этом факсимильная или электронная подпись будет идентична собственноручной подписи лица, председательствовавшего на соответствующем заседании Совета директоров, и будет иметь равную ей юридическую силу.

Ответственность за правильность составления протокола несет лицо, которое председательствовало на соответствующем заседании Совета директоров Банка.

6.14. Протоколы Совета директоров Банка и письменные мнения членов этого Совета, если такие мнения были представлены, а также бюллетени для голосования, если решения принимались Советом директоров Банка путем заочного голосования, хранятся в Банке.

6.15. Банк обязан обеспечить акционерам, а также членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка доступ к протоколам заседаний Совета директоров.

Протоколы заседаний Совета директоров должны быть представлены Банком лицам, имеющим право требовать их представления в соответствии с законодательством Российской Федерации, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка в течение 7 дней со дня предъявления указанными лицами требования об ознакомлении с протоколами Совета директоров. Банк обязан по требованию указанных лиц предоставить им копии протоколов Совета директоров. Плата, взимаемая Банком за представление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

6.16. Совет директоров Банка, при необходимости, может:

1) создавать из числа своих членов и/или сотрудников Банка тематические комитеты для предварительного рассмотрения и/или подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам деятельности Банка (например: комитеты по стратегическому планированию, аудиту, вознаграждениям профессиональной этике и другие);

При этом максимальное число комитетов, в работе которых может принимать участие член Совета директоров, не более трех.

2) привлекать любых специалистов для подготовки вопросов, выносимых на обсуждение Совета директоров Банка.

Решения комитетов имеют рекомендательный характер.

Совет директоров Банка, при необходимости, может привлекать любых специалистов для подготовки вопросов, выносимых на обсуждение Совета директоров Банка.

6.17. В остальной части, не урегулированной действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением, порядок и правила деятельности Совета директоров Банка, а также регламент проведения его заседаний, в том числе заочного голосования, определяются Советом директоров Банка по собственному усмотрению.