

Утверждено
Общим собранием акционеров
АО ЕАТПБанк

Протокол №1 от «19» апреля 2024 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Совете директоров
Акционерного общества
Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

г. Астрахань 2024 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение о Совете директоров Акционерного общества Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк (АО ЕАТПБанк) (далее - Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» и Уставом АО ЕАТПБанк (далее - Банк) и определяет статус Совета директоров, его компетенцию, права, обязанности и ответственность, а также принципы деятельности Совета директоров Банка.

Статья 1. Термины и определения

1. Термины и определения, используемые в настоящем положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, если иное не предусмотрено настоящим положением.

2. Для целей настоящего положения используются следующие термины и определения:

• **«акционер»** - это физическое или юридическое лицо, которое владеет акциями в уставном капитале Банка;

• **«Банк»** - Акционерное общество Евро–Азиатский Торгово-Промышленный Банк;

• **«должностные лица»** - лица, осуществляющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке;

• **«заочное голосование»** - способ принятия решения, при котором производится опрос членов Совета директоров без их совместного присутствия, с использованием опросных листов (бюллетеней) для голосования;

• **«исполнительный директор»** - член Совета директоров, входящий в состав исполнительных органов Банка;

• **«лояльность»** - отношение члена Совета директоров к Банку, при котором член Совета директоров воздерживается от использования своего положения в Банке в интересах иных лиц;

• **«конфиденциальность»** - сохранение втайне от третьих лиц информации о Банке и его деятельности;

• **«конфликт интересов»** - в рамках настоящего Положения понимается ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий);

• **«незаинтересованный директор»** - член Совета директоров, не заинтересованный в совершении Банком сделки;

• **«крупная сделка»** - крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

1) связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

2) предусматривающая обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

• **«сделка в которой имеется заинтересованность»** - сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания;

• **«работник»** - лицо, состоящее с Банком в трудовых отношениях.

Статья 2. Совет директоров

Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка (далее - Общее собрание акционеров).

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 3. Цели и принципы деятельности Совета директоров.

1. Основными целями Совета директоров являются:

- повышение капитализации Банка, расширение его рыночных позиций, достижение и сохранение конкурентоспособности Банка;
- разработка и анализ общекорпоративной стратегии, контроль за ее реализацией;
- обеспечение контроля и оценка деятельности исполнительных органов Банка;
- сохранение устойчивого финансового положения, увеличение доходов, прибыльности;
- защита прав и законных интересов акционеров Банка.

2. Для реализации целей деятельности Совет директоров 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 максимально объективных решений в интересах всех акционеров Банка.

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

Статья 4. Формирование Совета директоров

1. Совет директоров формируется с учетом требований действующего российского законодательства, рекомендаций Банка России и лучших международных и российских практик в сфере корпоративного управления. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

При формировании состава Совета директоров Банка в него могут избираться:

- физические лица, являющиеся акционерами, и (или) аффилированные физические лица акционеров Банка;
- лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа, другие члены коллегиального исполнительного органа, иные служащие Банка;
- независимые директора Банка.

2. Порядок образования Совета директоров определяется Уставом Банка, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Положением.

3. Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, установленным в соответствии с федеральными законами, нормативными документами Банка России и Кодексом корпоративного управления Банка для исключения избрания в Совет директоров Банка некомпетентных лиц или лиц, с ненадлежащей деловой репутацией.

3.1. Личностные качества члена Совета директоров и его деловая репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка и его акционеров, поэтому на должность члена Совета директоров должно выбираться лицо, имеющее безупречную репутацию. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательным образом влияющих на его репутацию. Основанием сомневаться в том, что член Совета директоров будет действовать в интересах Банка, является наличие у него конфликта интересов. В частности, не рекомендуется избирать в Совет

директоров лицо, являющееся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

3.2. Члены Совета директоров должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка.

4. Добросовестное и эффективное выполнение обязанностей члена Совета директоров (объективность, взвешенность, независимость, компетентность) подразумевает в том числе наличие у члена Совета директоров достаточного времени, которое должно уделяться работе в Совете директоров Банка, в том числе соответствующими членами Совета директоров по наиболее важным (стратегическим) направлениям.

5. Для обеспечения объективности принимаемых решений, поддержания баланса между интересами различных групп акционеров и предотвращения внутренних конфликтов в Банке в состав Совета директоров должны избираться независимые директора.

5.1. Независимый директор Совета директоров Банка - это лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способное выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.

5.2. Независимым директором не может признаваться лицо, которое:

- является на момент избрания и в течение 3 лет, предшествующего избранию, должностным лицом или работником Банка;

- получает от Банка или его аффилированных лиц вознаграждение, за исключением вознаграждения, выплачиваемого ему за выполнение функций в Совете директоров по решению Общего собрания акционеров Банка и/или дивидендов по ценным бумагам Банка;

- является родственником или свойственником лица, которое входит или входило в органы управления Банка или его аффилированных лиц в течение последних 3 (трех) лет. Родственники включают: супругов, родителей, детей, братьев и сестер. Свойственники включают родственников супруги (супруга), в том числе тещу (свекровь), тестя (свекра), шурина, зятя, невестку и любого, кто проживает в семье такого лица;

- не имеет высшего образования и достаточного опыта работы, позволяющих ему оценивать информацию о деятельности Банка;

- является стороной по обязательствам с Банком либо с его аффилированными лицами, по которым они могут приобрести имущество, стоимость которого составляет 10 процентов и более совокупного дохода указанного лица, не учитывая вознаграждение за осуществление функций в Совете директоров Банка;

- является аффилированным лицом крупного клиента Банка (совокупный объем сделок с Банком за год составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка);

- является представителем государства, т.е. лицом, который является представителем Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в Совете директоров Банка и лицом, избранным в Совет директоров из числа кандидатов, выдвинутых Российской Федерацией, а также субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием;

- является аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров Банка.

5.3. Председателем Совета директоров или лицом, определенным им, проводится оценка соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости. Советом директоров может быть утвержден во внутренних документах Банка иной порядок и лицо, проводящее оценку соответствия критериям независимости.

5.3.1. В отдельных случаях, которые должны носить исключительный характер, Совет директоров Банка при проведении оценки может признать независимым кандидата (члена Совета директоров) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером или конкурентом Банка, если такая связанность не оказывает влияния на его способность выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

5.4. Если после избрания в Совет директоров независимого директора возникают обстоятельства, в результате которых он перестает быть независимым, такой член Совета директоров обязан уведомить об этих обстоятельствах Совет директоров.

5.5. В целях эффективности осуществления Советом директоров Банка своих функций, в том числе связанных с защитой интересов акционеров и управлением рисками количественный состав независимых директоров должен составлять не менее одной трети избранного состава Совета директоров Банка, при этом в составе Совета директоров должно быть не менее 2 (двух) независимых директоров.

6. Закрепление полномочий членов Совета директоров по определенным направлениям деятельности Банка (кураторство направлений)

6.1. В целях предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным (стратегическим) вопросам деятельности Банка и учитывая масштабы деятельности Банка, выделяются следующие направления:

- стратегическое управление (планирование);
- анализ финансовой (бухгалтерской) отчетности и данных учета (аудит);
- управление банковскими рисками и капиталом;
- номинация и вознаграждение;
- корпоративное управление.

6.2. На каждое направление назначается член Совета директоров (куратор), который в рамках подготовки рассмотрения вопросов к заседаниям Совета директоров готовит свои рекомендации, заключения, комментарии, профессиональные суждения и т.п.

6.2.1. Кураторы направляют свои рекомендации, заключения, комментарии, профессиональные суждения и т. п. (далее могут именоваться - заключения), Председателю Совета директоров не позднее, чем за три рабочих дня до проведения заседания Совета директоров.

6.2.2. В целях осуществления своих задач (функций) кураторы вправе требовать от должностных лиц и сотрудников Банка любую информацию (сведения, материалы и т.п.), кратковременно привлекать к своей работе сотрудников Банка, при условии, что это не повлечет существенной (увеличенной, чрезмерной) нагрузки на такого сотрудника и не принесет отрицательные результаты в его работе в целом.

6.3. Кураторы назначаются из числа членов Совета директоров, обладающих соответствующей компетентностью по направлениям, достаточным опытом и знаниями, имеющих достаточный авторитет у других членов Совета директоров.

6.4. В случае отсутствия одного из членов Совета директоров, на которого были возложены полномочия по одному из вышеуказанных направлений, полномочия такого члена Совета директоров временно передаются по решению Совета директоров другому члену Совета директоров. Каждый член Совета директоров вправе выдвинуть свою кандидатуру на наделение его полномочиями отсутствующего члена Совета директоров.

7. Для обеспечения взвешенности, независимости и объективности при принятии решений по вопросам, требующим повышенного внимания с позиций предотвращения конфликтов интересов и снижения рисков принятия субъективных решений предварительное рассмотрение и подготовка проектов таких решений Совет директоров должен возлагать на независимых директоров. К таким вопросам относятся:

- утверждение плана реализации Стратегии Банка на очередной финансовый год и принятие решений о его корректировке;
- утверждение и контроль за соблюдением кредитной политики;
- контроль за крупными сделками, сделками в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие Банком решений об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;
- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;
- координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой Аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка.

Статья 5. Компетенция Совета директоров

1. Для реализации целей деятельности Совет директоров в пределах своей компетенции:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- утверждает план реализации Стратегии Банка на очередной финансовый год и принятие решений о его корректировке;
- утверждает повестку дня Общего собрания акционеров;
- устанавливает дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

- созывает годовое и внеочередное Общее собрание акционеров, определяет (фиксирует) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- организует исполнение решений Общего собрания акционеров;
- определяет цену (денежную оценку) имущества, цену размещения или порядка ее определения и цену выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждает решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- определяет рыночную стоимость имущества в случаях, установленных законодательством, оценку результатов деятельности Банка и его органов;
- рекомендует размер выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, определяет размер оплаты услуг Аудиторской организации;
- принимает решение о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами случаях;
- образует исполнительные органы Банка и досрочно прекращает их полномочия;
- устанавливает размеры, выплачиваемых Президенту (Председателю Правления) Банка и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;
- организует создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- осуществляет контроль за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных лиц в рамках системы внутреннего контроля;
- рассматривает вопросы об эффективности внутреннего контроля в Банке;
- обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы об организации внутреннего контроля в Банке и мерах по повышению его эффективности;
- организует проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в Банке в случаях их изменения;
- принимает решения в целях создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
- рассматривает отчеты об управлении операционным риском за год;
- рассматривает отчет о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском (в том числе на предмет их полноты и корректности);
- утверждает списание безнадежной и приравненной к ней задолженности клиента/контрагента, в случае превышения задолженности 0,5% от величины собственных средств (капитала);
- утверждает сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, которые ежегодно подлежат пересмотру и актуализации в рамках оценки соответствия процедур управления рисками текущей ситуации в Банке, проводимой в соответствии с нормативными актами Банка России), а также по результатам оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском;
- обеспечивает контроль за фактическими значениями контрольных показателей уровня операционного риска;
- обеспечивает реагирование Банком в случае превышения сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска;
- участвует в решении вопросов, связанных с управлением рисками информационной безопасности;
- определяет критерии подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка;
- определяет условия и рекомендации по размерам дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- принимает решение об использовании резервного фонда и иных фондов Банка;
- принимает решения о создании филиалов, открытии представительств Банка и их закрытие, переводе филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка;
- утверждает Регистратора Банка и условия договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- утверждает отчеты об итогах выпуска акций Банка и отчеты об итогах приобретения акций Банка;
- принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- принимает решение о размещении денежных средств, выдаче гарантий и поручительства в пользу одного клиента на сумму от 25 процентов от собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения о размещении, при соблюдении ограничений, установленных нормативными актами Банка России;
- предоставляет согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- предоставляет согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- принимает решение о привлечении денежных средств по отдельно взятой сделке на сумму свыше 25 процентов от собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения о привлечении;
- утверждает Стратегию развития Банка в целях обеспечения оптимального распределения ответственности между подразделениями Банка;
- организует, осуществляет мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
 - утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
 - не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
 - утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
 - не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
 - рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в т.ч. которые могут предоставляться внешним аудитором в рамках своего ежегодного заключения);
 - осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;
 - принимает решение о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - утверждает итоги деятельности Банка за отчетный финансовый год;
 - утверждает и принимает решение о назначении или об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
 - утверждает планы проверок Службы внутреннего аудита Банка;
 - рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита Банка, в том числе отчеты о выполнении планов проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, и результаты проверок;
 - рассматривает информацию о существенных ограничениях полномочий при реализации функций внутреннего аудита или иных ограничениях;

- осуществляет контроль реализации функций внутреннего аудита путем изучения предоставляемой отчетности;
- устанавливает внутрибанковские лимиты на проведение сделок, со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- определяет обязанности членов Совета директоров Банка;
- проводит оценку собственной работы и представляет ее результаты Общему собранию акционеров;
- рассматривает управленческую отчетность Банка в соответствии с порядком и периодичностью предоставления управленческой отчетности в Банке;
- осуществляет периодический контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК;
- рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- определяет направления совершенствования функций внутреннего аудита;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- утверждает план доходов, расходов и прибыли (бюджет) Банка на финансовый год;
- определяет основные подходы к осуществлению инвестиций и участию в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организациях;
- утверждает перечень и уровни существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;
- утверждает перечень банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и периодичность его пересмотра (не реже одного раза в год и по мере необходимости);
- анализирует работу Совета директоров в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;
- обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства;
- обеспечивает соблюдение общепринятых принципов корпоративного управления;
- определяет основные подходы к интеграции ESG-факторов и принципов устойчивого развития в Банке, Политику устойчивого развития Банка и другие документы по устойчивому развитию;
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

2. Совет директоров утверждает следующие внутренние документы Банка:

- Стратегию развития Банка;
- внутренние нормативные документы, связанные с организацией системы управления рисками и капиталом (в рамках своей компетенции);
- внутренние нормативные документы, связанные определением порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- внутренние нормативные документы, связанные с предотвращением конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- внутренние нормативные документы, связанные с раскрытием информации о Банке;
- Кадровую политику Банка;
- Кредитную политику Банка;
- Антикоррупционную политику Банка;
- Тарифную политику Банка;
- внутренние нормативные документы, связанные с оплатой труда и контроля ее реализации;
- внутренние нормативные документы, связанные с корпоративным управлением в Банке;

- внутренние нормативные документы, устанавливающие этику и служебное поведение работников Банка;
- внутренние нормативные документы, связанные с организацией внутреннего контроля в Банке (в том числе положение о Службе внутреннего аудита);
- по иным вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров, предусмотренную Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Статья 6. Права члена Совета директоров

1. Член Совета директоров имеет право:

- требовать созыва заседания Совета директоров;
- требовать от должностных лиц и работников Банка любой информации (документы и материалы) и разъяснений по вопросам деятельности Банка;
- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, в случаях и размере, установленных решением Общего собрания акционеров;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров и других коллегиальных органов Банка и получать их копии;
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседаний Совета директоров;
- инициировать заседания Совета директоров для решения неотложных вопросов;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, иными внутренними документами Банка.

Статья 7. Обязанности члена Совета директоров

1. Член Совета директоров обязан:

- быть лояльным к Банку, т.е. действовать в интересах Банка и его акционеров;
- действовать в пределах своих прав в соответствии с целями и компетенцией Совета директоров;
- действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью и осмотрительностью выполнять возложенные обязанности, т.е. принимать взвешанные решения на основе разумно доступной существенной информации, в интересах Банка и всех его акционеров, добиваться устойчивого и успешного развития Банка;
 - не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
 - присутствовать на заседаниях Совета директоров, принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров;
 - участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
 - принимать обоснованные решения, для чего тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
 - при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;
 - участвовать в проведении экспертиз проектов и программ, предлагаемых Советом директоров;
 - представлять предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка по поручению Совета директоров;
 - на регулярной основе взаимодействовать с руководителем Службы внутреннего аудита (в том числе по вопросам совершенствования деятельности Банка);
 - сообщать другим членам Совета директоров ставшие ему известными факты нарушения работниками Банка, включая должностных лиц, правовых актов, Устава, положений, правил и инструкций Банка;
 - проходить вводные программы ознакомления и обучения, в т.ч. предусматривающие информирование (новые члены Совета директоров): о состоянии сегмента финансового рынка, на котором осуществляет деятельность Банк, об основных особенностях деятельности Банка – принятой стратегии,

целях и задачах, об основных достижениях и недостатках в деятельности Банка, об основных требованиях к деятельности членов 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.);

- разрабатывать и вносить на рассмотрение Совета директоров вопросы, входящие в его компетенцию, анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;

- анализировать акты проверок Банка (его филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Президентом Банка Совету директоров;

- 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 РФ;

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

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

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

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

- своевременно представлять Банку всю необходимую информацию о себе и своих аффилированных лицах, а также информацию, сведения и документы, необходимые Банку для соблюдения требований законодательства Российской Федерации;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

- уведомлять Совет директоров:

- о намерении совершить сделки с акциями Банка 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);

- в целях своевременного уведомления Банка России о своем избрании, а также раскрытия на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о квалификации и опыте работы, после включения в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров представить в Банк:

- информацию о своей квалификации и опыте работы, предусмотренную частью 9 статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 19.05.2015 №3639-У «О порядке раскрытия кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Указание Банка России №3639-У);

- анкету по форме приложения 1 к Положению Банка России от 27.12.2017 №625-П (далее – Положение Банка России №625-П). В анкете в отношении членов Совета директоров заполняются пункты 2-6, 9-11, 16, 17 анкеты. Информация об изменении анкетных данных направляется в Банк средствами оперативной связи (телефон, электронная почта), с последующим предоставлением подтверждающих документов на бумажном носителе в порядке, установленном пунктом 2.18 Положения Банка России №625-П;

- письменное подтверждение членом Совета директоров отсутствия оснований, установленных федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, для признания его

деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных законодательством Российской Федерации ограничений, препятствующих избранию в члены Совета директоров;

Оригиналы документов о наличии (отсутствии) судимости и о наличии (об отсутствии) дисквалификации, выданные уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, либо письменное подтверждение этим органом того, что такие документы не выдаются (если член Совета директоров (кандидат) является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);

- не позднее пяти рабочих дней со дня получения документального подтверждения изменения ранее представленной и (или) раскрытой на официальном сайте Банка информации о его квалификации и опыте работы письменно уведомить Банк и представить сведения, предусмотренные приложением 1 к Указанию Банка России №3639-У;

- не позднее двух дней письменно сообщить Банку о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации требованиям, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Указанная информация и документы передаются в Банк средствами оперативной связи (телефон, электронная почта), с последующим вручением документов на бумажном носителе;

- в течение двух месяцев со дня, когда он узнал или должен был узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых он может быть признан заинтересованным в совершении Банком сделок, уведомить Банк:

- о юридических лицах, в отношении которых он, его супруг(а), родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

- о юридических лицах, в органах управления которых он, его супруг(а), родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

- об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом. В случае изменения указанных сведений, член Совета директоров обязан уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об их изменении. Требования к порядку направления и форме уведомлений, предусмотренных настоящим пунктом, устанавливаются Банком России;

- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

2. В случае ненадлежащего исполнения членами Совета директоров своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ и применяемыми Банком принципами профессиональной этики, а также установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров, они могут подвергнуться санкциям в виде:

- досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров по решению Общего собрания акционеров;

- недопустимости выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров в дальнейшем.

3. Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей возложенных на них настоящим Положением, Уставом и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе за ненадлежащий контроль, за совершением Банком крупных сделок, за результаты управления банковскими рисками, за ненадлежащий контроль за разработкой исполнительными органами Банка правил и процедур, для соблюдения политики ограничения банковских рисков.

В случае, если ненадлежащее исполнение членами Совета директоров привели к убыткам Банка, виновное лицо или виновные лица возмещают причиненные убытки, под которыми понимаются, как реальный ущерб, так и упущенная выгода.

При определении оснований и размера ответственности должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

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

Статья 8. Обязанности Президента (Председателя Правления) Банка по выполнению требований Президента Совета директоров

1. Президент (Председатель Правления) Банка обязан по требованию Президента Совета директоров предоставить ему любую информацию как о деятельности Банка, так и не связанную непосредственно с деятельностью Банка, за исключением информации о частной жизни и информации,

нарушающей личную тайну, семейную тайну, тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений.

2. В случае невозможности предоставить запрашиваемую Председателем Совета директоров информацию Президент (Председатель Правления) Банка обязан немедленно дать мотивированный отказ и письменно представить его Председателю Совета директоров в течение одного дня.

3. Отказ Президента (Председателя Правления) Банка от предоставления информации отмечается в разделе «Корпоративные действия» годового отчета Банка.

4. Президент (Председатель Правления) Банка обязан по требованию Председателя Совета директоров обеспечить ему доступ к информации и возможность копирования документов и материалов.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 9. Избрание Председателя Совета директоров

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

2. Лицо, осуществляющее функции Президента Банка (Председателя Правления), не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

3. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров.

4. Члены Совета директоров вправе избрать заместителя Председателя Совета директоров, который осуществляет функции Председателя Совета директоров на время его отсутствия.

5. При избрании Председателя Совета директоров предыдущего состава в новый состав Совета директоров он продолжает выполнять обязанности Председателя до избрания нового Председателя Совета директоров. Если Председатель Совета директоров предыдущего состава не будет избран в новый состав Совета директоров, обязанности Председателя Совета директоров до его избрания исполняет член Совета директоров, имеющий наибольший опыт работы в составе Совета директоров Банка.

6. Председатель Совета директоров выполняет свои обязанности на постоянной основе.

7. В случае отсутствия Председателя Совета директоров и его заместителя, функции Председателя Совета директоров осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Статья 10. Функции Председателя Совета директоров

1. Председатель Совета директоров:

- представляет Совет директоров и действует от его имени во взаимоотношениях с исполнительными органами Банка, акционерами, третьими лицами;

- планирует и организует работу Совета директоров;

- созывает заседания Совета директоров и председательствует на них;

- определяет форму проведения заседаний;

- формирует повестку дня заседания;

- обеспечивает предоставление членам Совета директоров информации по вопросам повестки дня очередного заседания;

- обеспечивает гласное и открытое обсуждение вопросов, рассматриваемых на заседании, учет мнений всех членов Совета директоров при выработке решений, подводит итоги дискуссий и формулирует принимаемые решения;

- подписывает письма и иные документы, исходящие из Совета директоров, в т.ч. заверяет выписки из протоколов Совета директоров;

- ведет и составляет протоколы заседаний Совета директоров;

- подводит итоги голосования по решениям, принимаемым опросным путем (заочным голосованием);

- ведет учет и хранит входящую (исходящую) документацию Совета директоров;

- заблаговременно сообщает членам Совета директоров о проведении заседаний Совета директоров.

- хранит протоколы заседаний Совета директоров;

- хранит решения Совета директоров, принимаемые опросным путем (заочным голосованием).

2. Лица, осуществляющие функции Председателя Совета директоров в его отсутствие, вправе осуществлять любые полномочия, предусмотренные для Председателя Совета директоров.

Председатель Совета директоров не вправе поручить выполнение своих функций другому лицу.

3. Председатель Совета директоров Банка обеспечивает эффективную работу членов Совета директоров по важным направлениям деятельности Банка, в том числе принимает на себя инициативу по

выдвижению членов Совета директоров Банка, ответственных по стратегическим направлениям, исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая предложения членов Совета директоров Банка по формированию комитетов.

3.1. Председатель Совета директоров Банка стимулирует членов Совета директоров свободно высказывать свое мнение (позицию) в ходе дискуссий при рассмотрении вопросов повестки дня заседания Совета директоров, в т.ч. даже в случае несогласия с мнением большинства и(или) мнением Председателя Совета директоров Банка.

4. Документационное и техническое обеспечение деятельности Совета директоров Банка во время проведения заседаний и в период между заседаниями осуществляет Председатель Совета директоров Банка.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИМИ СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

Статья 11. Размер и срок выплаты вознаграждения членам Совета директоров

1. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

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

Вознаграждение выплачивается на основании решения Общего собрания акционеров по итогам работы Банка за год.

2. Члены Совета директоров не вправе получать вознаграждение и (или) компенсацию расходов за исполнение ими своих обязанностей любым способом и в любой форме за принятие решений Советом директоров или иными органами Банка, а также за осуществление своих прав и обязанностей как членов Совета директоров, за исключением вознаграждения и (или) компенсации расходов, получаемых по решению Общего собрания акционеров.

5. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 12. Созыв заседаний Совета директоров

1. Заседание Совета директоров созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе или по требованию лиц, указанных в п. 1 ст. 68 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставе Банка.

2. При принятии решения о созыве заседания Совета директоров лица, его созывающие, должны определить:

- дату, время и место проведения заседания;
- уполномочить Председателя Совета директоров подписать уведомление об избрании членов Совета директоров Банка.
- повестку дня заседания;
- формулировки вопросов, поставленных на голосование;
- перечень информации (материалов), предоставляемых членам Совета директоров к заседанию.

Статья 13. Место и время проведения заседания Совета директоров

1. Не допускается проведение заседания в месте и время, создающих для большинства членов Совета директоров значительные препятствия для их присутствия на заседании либо делающих такое присутствие невозможным. Заседания Совета директоров, как правило, проходит в помещении Банка.

2. Не допускается проведение заседания в ночное время (с 22 до 6 часов по местному времени).

Статья 14. Оповещение членов Совета директоров о созыве и проведении заседания Совета директоров

1. О созыве заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены в срок не менее чем за 5 (пять) календарных дней до проведения заседания. Уведомление о проведении заседания направляется членам Совета директоров в письменной форме или иным удобным для них образом (в том числе посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи).

2. Уведомление о проведении заседания должно содержать:

- указание на инициатора созыва заседания (имя либо наименование инициатора, предъявившего требование);

- вопросы повестки дня;

- место и время проведения заседания.

В случае если определен перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров к заседанию, то указанная информация (материалы) предоставляется по требованию члена Совета директоров до проведения заседания Совета директоров в форме и сроки, определенные Председателем Совета директоров. Помимо этого, указанная информация (материалы) предоставляется всем членам Совета директоров, присутствующим на заседании.

2.1. Информация (материалы) могут направляться электронно в форматах DOC и/или PDF, в т.ч. в виде презентаций или докладов/меморандумов.

Статья 15. Изменение места и времени проведения заседания Совета директоров

1. При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Совета директоров во время, о котором члены Совета директоров были уведомлены, заседание по запланированной повестке дня может быть проведено в иное время. Такое заседание должно состояться не позднее 7 календарных дней с даты несостоявшегося заседания.

2. Об изменении времени заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены Председателем Совета директоров с учетом нормально необходимого времени для прибытия членов Совета директоров на заседание. Уведомление об указанных изменениях направляется членам Совета директоров в любой форме, гарантирующей получение уведомления членом Совета директоров по адресу места нахождения члена Совета директоров или по адресу получения им корреспонденции.

3. Заседание Совета директоров, не состоявшееся в течение 7 календарных дней, не может быть вновь перенесено.

Статья 16. Требование о созыве заседания Совета директоров

1. Требование о созыве заседания Совета директоров подается Председателю Совета директоров в письменной форме и должно содержать следующие сведения:

- указание на инициатора созыва заседания (имя либо наименование инициатора предъявившего требование);

- формулировку вопроса и проект решения по нему;

- мотивы включения в повестку дня указанных вопросов;

- адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование;

- сопроводительные материалы.

2. Требование должно быть подписано инициатором созыва заседания.

В случае предъявления требования Правлением Банка требование должно быть подписано членами Правления, голосовавшими «за» принятие решения о предъявлении требования.

В случае предъявления требования акционером (акционерами) Банка, использующим свое право, предусмотренное Уставом Банка, требовать созыва заседания Совета директоров, требование должно быть подписано акционером (акционерами) или представителем инициатора созыва заседания. В случае направления требования представителем к требованию должна быть приложена доверенность, оформленная в соответствии с требованиями статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверенная нотариально.

3. Датой предъявления требования считается дата получения его Председателем Совета директоров.

Статья 17. Отказ в созыве заседания Совета директоров

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

- требование о созыве заседания не соответствует нормативным правовым актам, Уставу, настоящему Положению или иному внутреннему документу Банка;
- инициатор созыва не имеет права требовать созыва заседания Совета директоров, согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах» и Уставу Банка.

2. Председатель Совета директоров обязан рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания Совета директоров или об отказе в созыве в течение 3 дней с даты предъявления требования.

3. Председатель Совета директоров обязан уведомить инициаторов созыва заседания о принятом решении в течение 3 дней с даты принятия решения.

4. Заседание Совета директоров, созванное по требованию лиц, указанных в п. 1 ст. 68 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставе Банка, должно быть проведено в течение 10 дней с даты предъявления требования.

Статья 18. Созыв заседания Совета директоров в обязательном порядке

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

- а) созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, предусмотренных п. 1 ст. 54 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- б) предварительное утверждение годового отчета Банка согласно п. 4 ст. 88 Федерального закона «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 «Об акционерных обществах», и принятие решений о включении вопросов в повестку дня годового Общего собрания, а кандидатов — в список кандидатур для голосования по выборам в органы Банка, или об отказе в таком включении;
- г) избрание нового состава Совета директоров в случае, предусмотренном п. 2 ст. 68 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Если Председатель Совета директоров не созывает заседание Совета директоров для решения указанных вопросов, такое заседание может быть созвано его заместителем.

2. Если ни Председатель Совета директоров, ни его заместитель не созывают заседание Совета директоров для решения указанных в настоящей статье вопросов, такое заседание может быть созвано любым членом Совета директоров.

Статья 19. Заседание Совета директоров

1. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в 2 месяца.

2. При принятии решений Советом директоров члены Совета директоров, присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования.

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

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

В случае равенства голосов членом Совета директоров Банка при принятии решений Председатель Совета директоров обладает решающим голосом.

4. Заседание Совета директоров правомочно, если на нем присутствуют не менее половины от числа избранных членом Совета директоров.

Отсутствующие в месте проведения заседания члены Совета директоров Банка вправе участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи.

5. Члены Совета директоров, которые не могут участвовать в заседании Совета директоров, уведомляют Совет директоров о невозможности своего участия в заседании с объяснением причин. Председатель Совета директоров должен быть уведомлен о невозможности участия в заседании членом

Совета директоров не позднее пяти рабочих дней до даты его проведения, путем направления письменного уведомления с использованием любого средства связи (почтовой, телеграфной, электронной и т. д.).

Статья 20. Учет письменного мнения члена Совета директоров, отсутствующего на заседании

1. При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров.

Письменное мнение должно быть представлено членом Совета директоров Председателю Совета директоров до проведения заседания Совета директоров, но не позднее трех рабочих дней до его проведения.

Письменное мнение члена Совета директоров может содержать его голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам. Письменное мнение члена Совета директоров учитывается только при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена Совета директоров.

2. Если копия письменного мнения члена Совета директоров не была включена в информацию (материалы), предоставляемую членам Совета директоров к заседанию, то председательствующий на заседании обязан огласить письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено это мнение.

В случае присутствия члена Совета директоров на заседании Совета директоров его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

3. Письменное мнение члена Совета директоров не учитывается при определении кворума и результатов голосования по следующим вопросам:

- утверждение приоритетных направлений Банка;
- принятие решения о созыве или отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров;
- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров;
- образование временного единоличного исполнительного органа Банка (Президента) и принятие решения о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Президента Банка (Председателя Правления) и об образовании нового исполнительного органа Банка;
- вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

Статья 21. Протоколы заседаний Совета директоров

1. На заседании Совета директоров ведется протокол Председателем Совета директоров, а при его отсутствии — одним из членов Совета директоров по поручению председательствующего на заседании.

2. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

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

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании Совета директоров.

2.1. В протоколах заседания Совета директоров могут указываться мнения членов Совета директоров, в т.ч. в случаях несогласия с мнением большинства или Председателя директоров, а также другая существенная (важная) информация, которая непосредственно относится к вопросам, рассматриваемым на конкретном заседании Совета директоров Банка.

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

4. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров 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 хранить протоколы заседаний Совета директоров не менее трех лет.

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

6. ТРЕБОВАНИЯ К РЕШЕНИЮ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 22. Решение Совета директоров

1. Решение Совета директоров принимается следующими способами:

- а) на заседании Совета директоров;
- б) на заседании Совета директоров, при проведении которого учитываются при определении кворума и результатов голосования письменные мнения по вопросам повестки дня отсутствующих на заседании членов Совета директоров;
- в) заочным голосованием.

2. В случаях, когда решение принимается большинством голосов без учета голосов выбывших членов Совета директоров, под выбывшими членами Совета директоров понимаются:

- умершие, безвестно отсутствующие и признанные недееспособными;
- лица, полномочия которых досрочно прекращены по решению Общего собрания акционеров;
- лица, добровольно сложившие с себя полномочия членов Совета директоров и письменно уведомившие об этом Банк;
- лица, полномочия которых в должности членов Совета директоров прекращены или приостановлены вступившими в законную силу решениями судов.

Статья 23. Вступление в силу решения Совета директоров

1. Решение Совета директоров, принимаемое на заседании Совета директоров, вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.

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

7. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗАОЧНЫМ ГОЛОСОВАНИЕМ

Статья 24. Принятие решения Совета директоров заочным голосованием

1. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием в порядке, предусмотренном настоящей статьёй.

Совет директоров не вправе принимать заочным голосованием следующие решения:

- утверждение приоритетных направлений деятельности Банка;
- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров;
- образование исполнительных органов управления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка;
- утверждение регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором;
- созыв годового общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров;
- вопросы, связанные с поступлением в Банк обязательного предложения;
- вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка (в том числе определение цены имущества, вносимого в оплату размещаемых Банком дополнительных акций);
- одобрение существенных сделок Банка (под существенными сделками Банка понимаются крупные сделки и сделки с заинтересованностью);
- рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров Банка.

2. Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Совета директоров. Заочное голосование не может быть проведено по решению лиц, исполняющих обязанности Председателя Совета директоров до его избрания или в его отсутствие.

3. Решением о проведении заочного голосования должны быть утверждены:

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

Опросные листы (бюллетени для голосования) и иная информация (материалы) высылаются членам Совета директоров письменной форме или иным удобным для них образом (в том числе посредством почтовой, телеграфной, электронной или иной связи) или вручаются лично.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, чьи опросные листы (бюллетени) были получены не позднее установленной даты окончания их приема.

По итогам заочного голосования в срок не позднее 3 дней с установленной даты окончания приема опросных листов (бюллетеней) составляется протокол. Указанный протокол подписывается Председателем Совета директоров, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Решения, принятые Советом директоров заочным голосованием, и итоги заочного голосования доводятся до всех членов Совета директоров в срок не позднее 3 дней с момента подписания протокола об итогах заочного голосования путем направления им копий указанного протокола.

8. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ С ИНТЕРЕСАМИ БАНКА

Статья 25. Совмещение должности члена Совета директоров с должностями в иных организациях

1. Член Совета директоров не вправе принимать участие в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, конкурирующих с Банком, если иное не предусмотрено Уставом Банка.

2. Совмещение членами Совета директоров должностей в органах управления иных организаций допускается только с согласия Совета директоров.

Статья 26. Соотношение числа исполнительных и независимых членов в Совете директоров

1. Исполнительные директора Банка не должны составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка, а лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

2. Количественный состав независимых директоров должен составлять не менее одной трети избранного состава Совета директоров Банка, при этом в составе Совета директоров должно быть не менее 2 (двух) независимых директоров.

Статья 27. Раскрытие информации о сделках с заинтересованностью членов Совета директоров

1. В состав годовой отчетности Банка включается информация о сделках, совершенных Банком с членом Совета директоров, с его (ее) супругой (супругом), родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными и (или) их аффилированными лицами, а также если указанные лица участвовали в сделке с Банком в качестве выгодоприобретателей, посредников или представителей в сделке либо владеют 20 и более процентами голосующих акций юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке с Банком, или занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

Информация о названных сделках должна включать сведения обо всех участниках сделки, времени совершения сделки, ее исполнении, цене и одобрении сделки Советом директоров или общим собранием акционеров.

Статья 28. Ответственность членов Совета директоров Банка

1. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

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

Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

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

4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком и перед акционером(ами) является солидарной.

5. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6. Представители государства или муниципального образования в Совете директоров Банка несут предусмотренную ответственность наряду с другими членами Совета директоров Банка.

7. В случае, если член Совета директоров Банка будет признан лицом, контролирующим Банк, то такой член Совета директоров может нести ответственность в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

9. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 29. Основные параметры проведения оценки работы Совета директоров

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

2. Оценка эффективности работы Совета директоров Банка осуществляется один раз в год по методике самооценки, утвержденной Советом директоров Банка.

2.1. По результатам проведенной оценки Председатель Совета директоров Банка с учетом рекомендаций члена Совета директоров Банка, курирующего направление «Номинация и вознаграждение» формулирует предложения по совершенствованию работы Совета директоров Банка. По итогам индивидуальной оценки Председатель Совета директоров Банка при необходимости дает рекомендации по повышению квалификации членов Совета директоров.

3. Информация о проведенной оценке работы Совета директоров Банка раскрывается в годовом отчете Банка, предоставляемом акционерам Банка.

4. Проведение оценки эффективности работы Совета директоров Банка включается в план работы Совета директоров Банка.

5. Советом директоров Банка может быть утвержден внутренний документ, регламентирующий процедуру оценки эффективности работы Совета директоров Банка.

10. УТВЕРЖДЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение и изменения в него вступают в силу после его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

2. С даты утверждения настоящего Положения редакция, утвержденная Общим собранием акционеров АО ЕАТПБанк на основании Протокола № 1 от 21 апреля 2023 года, утрачивает силу.

3. В случае, если отдельные положения настоящего Положения вступят в противоречие с изменениями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, положения настоящего внутреннего документа применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

**Председатель
Совета директоров АО ЕАТПБанк**

Пименов Ю.Т.

