

**ОАО «Далькомбанк»
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

№ 99

« 30 » января 20 08 г.



УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО «Далькомбанк»
Протокол № 47 от 30.01.2008 г.

Председатель Совета директоров

Черемин С.Е.

ПОЛОЖЕНИЕ

**о Совете директоров
Открытого акционерного общества
«Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»**

ОАО «Далькомбанк»

г. Хабаровск

2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	2
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	3
3. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	6
4. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	8
5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	9
6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	10
7. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ РЕШЕНИЙ	13
8. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	14
9. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	15
10. ОГРАНИЧЕНИЯ В ПРАВАХ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	15
11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	16
12. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ.....	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано на основании действующего законодательства Российской Федерации, Устава и иных внутренних документов Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк», далее - Банк.

Положение определяет процедуру формирования, статус, состав, функции, полномочия Совета директоров, порядок его работы и взаимодействия с другими органами управления Банка.

1.2. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных законодательством к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Совет директоров несет ответственность за утверждение и периодический пересмотр стратегии Банка и документов по различным аспектам политики Банка.

Совет директоров утверждает организационную структуру Банка.

Совет директоров несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля.

Совет директоров обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, насколько эффективно и продуктивно Банк управляет своими активами и другими ресурсами и какова вероятность убытков.

1.3. Совет директоров Банка действует в пределах своей компетенции и руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и другими внутренними документами Банка.

Решения общего собрания акционеров Банка обязательны для исполнения Советом директоров в пределах его компетенции.

Решения Совета директоров обязательны для исполнения исполнительными органами Банка.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

(1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, определение стратегии развития Банка, утверждение годовых бюджетов (финансовых планов, сметы) Банка, рассмотрение основных направлений деятельности и стратегии развития дочерних обществ;

(2) утверждение организационной структуры Банка;

(3) рассмотрение итогов финансово-хозяйственной деятельности Банка и его дочерних обществ; предварительное рассмотрение годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности Банка;

(4) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;

(5) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

(6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров и заседаний Совета директоров и отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка;

(7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций посредством открытой подписки, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами (9) и (10) пункта 12.3.1 Устава Банка;

(8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством конвертации в них ранее выпущенных эмиссионных ценных бумаг,

конвертируемых в такие акции, за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

(9) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (включая эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка), за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

(10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда такое приобретение связано с уменьшением уставного капитала Банка;

(11) определение, в случаях, предусмотренных законом, цены (денежной оценки) имущества, являющегося предметом совершаемых Банком сделок, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка;

(12) назначение Президента Банка; определение количественного состава Правления, избрание его членов; утверждение условий договора с Президентом и с членами Правления Банка; досрочное прекращение полномочий Президента Банка и членов Правления Банка;

(13) по представлению Президента Банка утверждение кандидатур на должности Вице-президентов, главного бухгалтера Банка и его заместителей, а также директоров, заместителей директоров и главных бухгалтеров филиалов;

(14) рекомендации Общему собранию акционеров относительно размера выплачиваемого вознаграждения и (или) порядка компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, а также определение размера оплаты услуг Аудитора Банка;

(15) рекомендации Общему собранию акционеров относительно размера дивиденда по акциям и порядка его выплаты;

(16) использование резервного фонда и иных фондов Банка, а также утверждение внутренних документов, регулирующих порядок формирования и использования фондов Банка;

(17) утверждение внутренних документов Банка за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, регулирующих принципы деятельности Банка в следующих областях:

- стратегия, инвестиции, новые виды деятельности;
- организация внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- управление банковскими рисками;
- стратегия управления персоналом и системы мотивации и вознаграждения сотрудников;
- участие в дочерних Банках, группах или объединениях, создание и деятельность филиалов и представительств;
- корпоративное управление;

(18) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также принятие решения об их ликвидации; утверждение Положений о филиалах и представительствах, а также принятие решения о внесении в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов и открытием представительств Банка и их ликвидацией; утверждение кандидатур руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, а также их заместителей;

(19) одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25% (двадцати пяти процентов) до 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской

отчетности на последнюю отчетную дату, а также одобрение сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества, стоимость которого превышает 10% (десять процентов) балансовой стоимости активов Банка;

(20) одобрение в установленном законом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

(21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

(22) принятие решения о реализации выкупленных и приобретенных по иным основаниям акций Банка, поступивших в распоряжение Банка в соответствии с требованиями закона и Устава Банка;

(23) утверждение решений о выпуске, проспектов, отчетов об итогах выпуска, а также отчетов об итогах приобретения Банком ценных бумаг Банка;

(24) вынесение на повестку дня Общего собрания акционеров вопросов в случаях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;

(25) принятие решения об участии, изменении доли участия и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка в соответствии с подпунктом (31) пункта 12.3.1 Устава Банка), в том числе о создании дочерних и зависимых компаний Банка;

(26) рассмотрение кандидатур и утверждение кандидатов, подлежащих выдвижению в состав органов управления и контроля дочерних компаний Банка;

(27) утверждение принципов оценки работы и системы вознаграждений, а также осуществление контроля за деятельностью высших должностных лиц Банка, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении Президента Банка;

(28) принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», включающие оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;

(29) согласование кандидатур на замещение должностей высших должностных лиц Банка, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении Президента Банка;

(30) утверждение образцов товарных знаков, а также эмблем и иных средств визуальной идентификации Банка;

(31) создание комитетов, комиссий и иных внутренних структурных образований при Совете директоров Банка; назначение Корпоративного секретаря Банка, утверждение Положения о нем;

(32) установление порядка списания (списание) ссудной задолженности безнадежной и / или признанной нереальной для взыскания;

(33) принятие решения о создании службы внутреннего контроля, утверждение Положения о службе внутреннего контроля и назначение ее руководителя (заместителя);

(34) создание и контроль функционирования эффективного внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

(35) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

(36) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

(37) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

(38) принятие решения о совершении (об одобрении) банковской операции и (или) проведении сделки (нескольких взаимосвязанных сделок, сделок со связанными лицами) на сумму, превышающую 100 000 000 (Сто миллионов) рублей;

(39) утверждение основных принципов управления банковскими рисками;

(40) оценка эффективности управления банковскими рисками; осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

(41) выработка позиции Банка по корпоративным конфликтам;

(42) принятие решений по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров законом, Уставом и договорными обязательствами Банка.

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы рассмотрению исполнительным органам Банка.

2.3. Совет директоров вправе:

- заслушивать отчеты Президента Банка, членов Правления, Руководителя Службы внутреннего контроля и других должностных лиц Банка по вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров;

- знакомиться с материалами заседаний Правления Банка и протоколами заседаний Правления;

- запрашивать и знакомиться с бухгалтерскими и иными документами Банка по вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров Банка.

2.4. Совет директоров утверждает требования к кандидатам в Совет директоров Банка, а также ежегодно осуществляет оценку эффективности работы своих членов.

3. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

3.1. Совета директоров Банка избирается Общим собранием акционеров в количестве 11 (Одиннадцати) человек.

3.2. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Член совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

3.3. Президент Банка не может быть Председателем Совета директоров, заместителем Председателя Совета директоров.

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

3.4. В состав Совета директоров Банка не могут быть избраны лица, которые:

- осуществляли функции единоличного исполнительного органа или входили в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированного депозитария акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, акционерного

инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда в момент аннулирования (отзыва) у этих организаций лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности за нарушение лицензионных требований или в момент вынесения решения о применении процедур банкротства, если с момента такого аннулирования либо момента завершения процедур банкротства прошло менее трех лет;

- имеют судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

3.5. Не менее одной четверти состава Совета директоров должны составлять независимые директора, отвечающих следующим требованиям:

- не являться на момент избрания и в течение 3 лет, предшествующих избранию, должностными лицами или работниками Банка, а также должностными лицами или работниками управляющей организации;

- не являться должностными лицами другого хозяйственного Банка, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям;

- не являться супругами, родителями, детьми, братьями и сестрами должностных лиц (управляющего) Банка (должностного лица управляющей организации Банка);

- не являться аффилированными лицами Банка, за исключением члена Совета директоров;

- не являться сторонами по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров Банка;

- не являться представителями государства;

- не являться крупным контрагентом Банка (таким контрагентом, совокупный объем сделок Банка с которым в течение года составляет более 10 процентов балансовой стоимости активов Банка);

- не являться акционерами Банка;

- не являться на момент избрания или в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания в Совет директоров Банка, аудитором аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей ему сопутствующие аудиту услуги;

- иметь образование и опыт работы, позволяющие им оценивать информацию о деятельности Банка и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений акционеров, исполнительных органов, служащих, а также других членов Совета директоров Банка.

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

3.6. Члены Совета директоров банка на первом заседании, состоявшемся после Общего собрания акционеров, на котором произошло избрание Совета директоров, избирают из своего состава простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, председателя Совета директоров банка и его заместителя.

3.7. Совет директоров банка вправе в любое время переизбрать своего председателя, его заместителя.

3.8. Председатель Совета директоров банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, председательствует на общих собраниях акционеров.

3.9. В случае отсутствия Председателя Совета директоров банка его функции осуществляет заместитель председателя или, в отсутствие последнего, один из членов Совета директоров по решению Совета директоров банка.

3.10. Ведение протокола на заседаниях Совета директоров организует Корпоративный секретарь Банка.

3.11. Срок полномочий Совета директоров банка исчисляется с момента его избрания и до момента избрания следующим годовым общим собранием акционеров нового состава Совета директоров банка. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральными законами и уставом банка, полномочия Совета директоров банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета директоров банка, могут быть переизбраны неограниченное число раз.

3.12. В составе Совета директоров могут создаваться тематические комитеты для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам, осуществляющие свою деятельность в соответствии с положениями о них, утверждаемыми Советом директоров.

4. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

4.1. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

В случае избрания нового состава Совета директоров на внеочередном Общем собрании акционеров, полномочия вновь избранного Совета директоров действуют до следующего годового Общего собрания.

Полномочия Совета директоров прекращаются с открытием годового общего собрания акционеров.

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

4.2. Выдвижение кандидатур в состав Совета директоров и выборы членов Совета директоров осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом Банка и Положением о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров.

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

Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров может являться результатом его смерти или решения Общего собрания акционеров, причем Общее собрание вправе досрочно прекратить полномочия Совета директоров только в отношении всех его членов.

4.4. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины от числа избранных членов Совета директоров или менее 5 членов, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

4.5. При избрании членов Совета директоров Банк предоставляет акционерам следующую информацию о кандидатах:

- фамилия, имя, отчество;

- возраст;
- сведения об образовании и семейном положении;
- место работы за последние 5 лет;
- количество, долю акций Банка, принадлежащих кандидату (при наличии);
- информацию о наличии/отсутствии письменного согласия кандидата баллотироваться;
- сведения о лице, предложившем данного кандидата.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

5.1. Член Совета директоров обязан соблюдать лояльность по отношению к Банку. Члены Совета директоров не вправе использовать возможности Банка в иных целях, помимо предусмотренных Уставом Банка и настоящим Положением. Под термином «возможности Банка» понимаются: имущество Банка, имущественные и личные неимущественные права, принадлежащие Банку, информация о планах и намерениях Банка.

5.2. Члены Совета директоров обязаны:

- присутствовать и принимать активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, выносимых на заседания Совета директоров;
- взвешенно оценивать риски последствий принимаемых решений;
- исполнять, обеспечивать исполнение решений, принятых Советом директоров;
- информировать Совет директоров о своей заинтересованности в совершении Банком сделки;
- предоставлять Банку информацию о себе и о своих аффилированных лицах, а также иную информацию, сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации и достижения Банком своих целей;
- раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка, уведомлять Председателя Совета директоров Банка о своем намерении заключить сделку с акциями Банка;
- присутствовать на общих собраниях акционеров, проводимых в форме собрания (совместного присутствия).

5.3. Члены Совета директоров воздерживаются от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта - раскрывают информацию о нем Совету директоров.

Член Совета директоров не вправе принимать участие в капитале или в работе органов управления конкурирующих с Банком организаций. Нарушение этого требования влечет за собой постановку вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров.

5.4. Член Совета директоров имеет право:

- знакомиться с внутренними документами Банк, запрашивать и получать у должностных лиц Банка любую информацию о деятельности Банка;
- получать разъяснения по вопросам деятельности Банка от должностных лиц Банка;
- привлекать по решению Совета директоров к экспертизе проектов решений внешних независимых экспертов;
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по рассматриваемому вопросу;
- получать компенсацию издержек, связанных с исполнением членом Совета директоров своих функций в размерах, устанавливаемых Общим собранием акционеров в порядке, установленном внутренним документом Банка;
- получать вознаграждение, размер которого устанавливается Общим собранием акционеров, а порядок выплаты – внутренним документом Банка.

5.5. Член Совета директоров не вправе разглашать любые сведения, составляющие, согласно действующим в Банке внутренним документам, коммерческую тайну.

5.6. 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.

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

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

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

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

5.8. Ответственность за сохранность документов заседаний Совета директоров и Общих собраний Банка несет Председатель Совета директоров.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

6.1. Совет директоров избирает из своих членов Председателя Совета и заместителя Председателя Совета директоров простым большинством голосов.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя и/или заместителя Председателя Совета большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Президент Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

6.2. Председатель Совета директоров:

- планирует и организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров и председательствует на них;
- определяет форму проведения заседаний;
- обеспечивает предоставление членам Совета директоров информации по вопросам повестки дня очередного заседания в соответствии с порядком и сроками, установленными настоящим Положением;
- обеспечивает гласное и открытое обсуждение вопросов, рассматриваемых на заседании, учет мнений всех членов Совета директоров при выработке решений, подводит итоги дискуссии и формулирует принимаемые решения;
- контролирует исполнение решений, принятых Советом директоров, Общим собранием акционеров;
- подписывает от имени Банка договор с Президентом Банка;
- председательствует на Общем собрании акционеров.

6.3. В случае равенства голосов при рассмотрении вопросов на заседании Совета директоров Председатель Совета директоров обладает правом решающего голоса.

6.4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров на заседании Совета директоров его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета директоров.

6.5. Функции секретаря Совета директоров осуществляет Корпоративный секретарь Банка.

В случае отсутствия Корпоративного секретаря функции секретаря Совета директоров осуществляет один из членов Совета директоров, избираемый Советом директоров по предложению Председателя Совет директоров.

6.6. В целях предварительной подготовки и рассмотрения вопросов, выносимых на заседание Совета директоров, осуществления контроля за исполнением принимаемых решений Совет директоров вправе создать Комитеты Совета директоров. Перечень и персональный состав создаваемых Комитетов Совета директоров определяется Советом директоров.

К работе Комитетов могут привлекаться сотрудники Банка и независимые эксперты.

Комитеты Совета директоров осуществляют свою деятельность на основании Положений, утверждаемых Советом директоров.

6.7. Деятельность членов Совета директоров осуществляется на постоянной основе и не ограничивается только участием в проведении заседаний. В период между заседаниями член Совета директоров:

- систематически знакомится с положением дел, информацией и документами о текущей деятельности Банка;
- исполняет поручения Совета директоров, его Председателя, поручения комитетов Совета директоров;
- обеспечивает соблюдение интересов Банка в контактах с третьими лицами;
- обобщает поступающую к нему информацию, которая может представлять существенное значение для Банка, доводит ее до Председателя Совета директоров, иных заинтересованных лиц.

6.8. Совет осуществляет свою деятельность путем проведения заседаний и вынесения решений. По решению Председателя Совета директоров заседания могут проводиться как в очной, так и в заочной форме.

При учете наличия кворума и определении результатов голосования учитываются письменные мнения членов Совета директоров Банка.

6.9. Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с Планом работы Совета директоров на полугодие (очередные заседания). Кроме того, могут проводиться неочередные заседания Совета директоров.

6.10. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка (при его отсутствии – заместителем Председателя Совета директоров) по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или исполнительного органа Банка.

6.11. Требование о созыве внеочередного заседания Совета директоров в письменной форме направляется в адрес Банка заказным письмом с уведомлением о вручении или сдается в канцелярию Банка. Требование должно быть подписано лицом, его заявляющим.

Дата предъявления требования о созыве Совета директоров Банка определяется по дате, указанной в уведомлении о вручении требования, или дате сдачи требования в канцелярию Банка.

6.12. Требование о созыве внеочередного заседания Совета директоров должно содержать вопрос, подлежащий рассмотрению на внеочередном заседании Совета, мотив, по которому данный вопрос вынесен на рассмотрение заседания Совета директоров, и проект решения по данному вопросу.

6.13. Председатель Совета директоров в течение 2 (двух) дней с даты получения требования о созыве внеочередного заседания Совета директоров обязан принять решение о созыве заседания Совета директоров или об отказе в созыве заседания Совета директоров.

В случае принятия решения об отказе в созыве внеочередного заседания Совета директоров Председатель Совета директоров обязан направить мотивированный отказ лицу, заявившему требование о созыве заседания Совета директоров.

6.14. Председатель Совета директоров вправе отказать в созыве внеочередного заседания Совета директоров в следующих случаях:

- основание созыва и/или вопрос, подлежащий включению в повестку дня заседания Совета директоров, не относится к компетенции лица, направившего требование о созыве заседания и/или к компетенции Совета директоров;
- требование о созыве заседания Совета директоров содержит вопрос, который включен в повестку дня заседания Совета директоров, предусмотренного Планом работы Совета директоров.

Отказ должен быть направлен лицу, заявившему требование о созыве заседания Совета директоров, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его получения (заказным письмом, телеграммой, телексом, факсом, телефонограммой или курьером).

6.15. Решение Председателя Совета директоров о созыве внеочередного заседания Совета директоров должно содержать:

- дату проведения заседания;
- место проведения заседания;
- время проведения заседания;
- повестку дня заседания.

6.16. Заседание Совета директоров Банка должно быть созвано не позднее 15 дней с момента получения требования о созыве.

6.17. О созыве внеочередного заседания Совета директоров членам Совета директоров и лицам, направившим требование о созыве внеочередного заседания Совета директоров, направляется уведомление, подписанное Председателем Совета директоров.

Уведомление о созыве внеочередного заседания Совета директоров должно содержать дату, место, время проведения заседания и повестку дня заседания. В уведомлении указывается форма проведения заседания Совета директоров.

Уведомление о созыве заседания Совета директоров должно быть направлено указанным выше лицам не менее чем за 7 (семь) дней до даты заседания.

6.18. В случае уклонения Председателя Совета директоров от созыва внеочередного заседания Совета директоров лицо, направившее требование о созыве внеочередного заседания, вправе созвать заседание Совета директоров самостоятельно. В этом случае не менее чем за 7 (семь) дней до даты заседания членам Совета директоров направляется уведомление, подписанное лицом, подавшим требование о созыве внеочередного заседания Совета директоров.

6.19. При проведении очередных заседаний Совета директоров в повестку дня включаются вопросы, предусмотренные Планом работы Совета директоров. Члены Совета директоров и лица, имеющие право требовать созыва заседания Совета директоров, вправе вносить предложения о включении вопросов в повестку дня очередного заседания Совета директоров.

Предложения в повестку дня заседания Совета директоров должны быть направлены Председателю Совета директоров не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до дня очередного заседания Совета директоров.

Председатель Совета директоров Банка при соблюдении предусмотренной процедуры обязан включить предложенный вопрос в повестку дня очередного заседания Совета директоров Банка. При невыполнении им указанной обязанности лица, направившие предложения, вправе потребовать созыва внеочередного заседания Совета директоров Банка.

6.20. Уведомление о созыве заседания Совета директоров Банка направляется Корпоративным секретарем Банка за подписью Председателя Совета директоров каждому члену Совета директоров Банка и лицам, приглашенным на заседание, за 5 (пять) дней до даты проведения заседания, в письменной форме с подтверждением получения (заказным письмом, телеграммой, телексом, электронной почтой, факсом, телефонограммой или курьером).

К уведомлению прилагаются повестка дня заседания Совета директоров Банка, материалы (информация) в письменном виде.

6.21. Материалы (информация) к заседаниям Совета директоров должны быть готовы не позднее, чем за 10 (десять) дней до проведения заседания Совета директоров. Порядок подготовки материалов (информации) работниками Банка устанавливается приказом по Банку.

Материалы (информация) передаются Корпоративному секретарю Банка для размножения и рассылки в установленном порядке.

7. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ РЕШЕНИЙ

7.1. На заседаниях Совета директоров Банка не могут рассматриваться вопросы, не указанные в повестке дня (в уведомлении о созыве заседания Совета директоров), за исключением случаев, когда решение о внесении изменений в повестку дня будет принято единогласно всеми присутствующими на заседании членами Совета директоров Банка.

В случае необходимости любое заседание Совета директоров Банка может быть отложено с согласия всех присутствующих членов Совета директоров.

7.2. Кворум для проведения заседаний Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением для принятия решения требуется большее количество голосов.

7.3. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании или принимающих участие в заочном голосовании, за исключением случаев, когда в соответствии с Уставом Банка для принятия решения требуется большее количество голосов.

В случае невозможности для члена Совета директоров Банка прибыть на заседание он может изъявить свою волю в письменной форме – «за» или «против» выносимого на голосование вопроса, с проектом решения по которому он предварительно ознакомился. Письменное волеизъявление члена Совета директоров Банка приобщается к протоколу.

Решение по вопросам:

- об увеличении уставного капитала путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций и внесении соответствующих изменений в Устав Банка, об одобрении крупной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, - принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка;
- о заключении сделки с заинтересованностью в случаях, предусмотренных действующими законодательством РФ, - принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в сделке, принимающих участие в заседании Совета или участвующих в заочном голосовании;
- о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается решением Совета директоров единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Председателю Совета директоров Банка принадлежит право решающего голоса при принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

Примечание [КЮ1]: П. 10.7 Устава: Председателю Совета директоров Банка принадлежит право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, право решающего голоса принадлежит его заместителю.

7.4. Заседания Совета директоров Банка проводятся по месту нахождения Банка или в другом месте, назначаемом Председателем (заместителем Председателя) Совета директоров.

7.5. Решения на заседании Совета директоров принимаются открытым голосованием.

7.6. Член Совета директоров Банка, проголосовавший против вынесенного на голосование вопроса, вправе в течение суток с момента окончания заседания подать свое особое мнение в письменной форме для приобщения к протоколу.

7.7. Заседания Совета директоров проводятся в форме совместного присутствия. Возможно проведение заочного голосования.

Порядок принятия решения (путем совместного присутствия или заочного голосования) определяется Председателем Совета директоров.

7.8. Совет директоров Банка вправе проводить заседания с помощью средств электронной (телефонной) связи. При этом Корпоративный секретарь Банка обеспечивает ведение электронной (магнитной) записи заседания Совета директоров. Участие в заседании Совета директоров, проводимом с помощью средств электронной (телефонной) связи приравнивается к личному присутствию.

7.9. При проведении заочного голосования Председателем Совета директоров должны быть утверждены:

- формулировки вопросов повестки дня, поставленных на голосование;
 - форма бюллетеня для голосования;
 - перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров в связи с выносимыми на голосование вопросами;
- дата окончания приема бюллетеней для голосования.

7.10. Уведомление о проведении заочного голосования, подписанное Председателем Совета директоров Банка, бюллетени для голосования и информация (материалы), необходимая для принятия решения, направляются каждому члену Совета директоров заказным письмом, телексом, факсом, курьером или вручаются лично под расписку не позднее, чем за 7 (семь) дней до установленной даты окончания приема бюллетеней для голосования.

7.11. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров Банка, чьи бюллетени были получены не позднее даты окончания приема бюллетеней.

7.12. По итогам заочного голосования Корпоративный секретарь составляет протокол заочного голосования. Протокол подписывается Председателем Совета директоров Банка.

Итоги заочного голосования доводятся до сведения членов Совета директоров на очередном заседании Совета директоров.

7.13. На заседаниях Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения.

В протоколе заседания указывается:

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

Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров, а в случае его отсутствия – заместителем Председателя Совета директоров. При принятии заочного решения бюллетени для голосования (опросные листы) подшиваются к протоколу.

8. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

8.1. Члены Совета директоров признаются лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки, в случае, если указанные лица, их супруги, родители, дети, полнородные или неполнородные братья, сестры, усыновители и усыновленные, а также все их аффилированные лица:

- являются стороной такой сделки, выгодоприобретателем или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
- владеют 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки, выгодоприобретателем или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки, выгодоприобретателем или участвующего в ней в качестве представителя или посредника, а также в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

Заинтересованные члены Совета директоров обязаны довести до сведения Совета директоров информацию:

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

9. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

9.1. Совет директоров не вправе:

- принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка;
- принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям: до полной оплаты всего уставного капитала Банка; до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- вносить изменения в формулировки вопросов предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров и формулировки решений по таким вопросам;
- изменять форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, в случае, если требование содержит указание на форму его проведения;
- устанавливать величину денежной оценки имущества, при оплате акций Банка неденежными средствами выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком;
- устанавливать цену выкупа акций Банка ниже рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком;
- принимать любые решения, за исключением созыва внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров, в случае истечения сроков полномочий Совета директоров или в случае, когда количество членов Совета директоров становится менее 50% от количества членов Совета директоров, установленного Уставом Банка.

10. ОГРАНИЧЕНИЯ В ПРАВАХ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

10.1. Член Совета директоров не может одновременно являться членом Ревизионной комиссии Общества.

10.2. Члены Совета директоров не могут одновременно являться членами счетной комиссии.

10.3. Акции Банка, принадлежащие вновь избранным членам Совета директоров Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании Ревизионной комиссии Банка.

11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

11.1. Размер и порядок выплаты членам Совета директоров вознаграждений и компенсаций определяется решением общего собрания акционеров и внутренним документом, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

12. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

12.1. Изменения в настоящее Положение вносятся решением общего собрания акционеров.

12.2. В случае если нормы настоящего Положения входят в противоречие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.