

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров КБ «Спутник» (ПАО)
Протокол № 1 от 25.05.2018г.
с изменениями и дополнениями
от 20.09.2018г., от 13.02.2019г.
Протокол №3 от 20.09.2018г, протокол №4 от 13.02.2019г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
Коммерческий банк «Спутник»
(публичное акционерное общество)
(КБ «Спутник» (ПАО)
(новая редакция)**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА
3. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА
4. КРИТЕРИИ НЕЗАВИСИМОГО ДИРЕКТОРА
5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
6. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
7. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
8. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПУТЁМ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА
11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИМИ СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ
12. ВЫЯВЛЕНИЕ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА
13. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение о Совете директоров Коммерческого банка «Спутник» (публичного акционерного общества) (далее — Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», действующим законодательством, нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Уставом Коммерческого банка «Спутник» (публичного акционерного общества) (далее Банк).

1.2. Настоящее Положение определяет статус, состав, функции и полномочия Совета директоров Банка, порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка, требования, предъявляемые к кандидатам в члены Совета директоров, а также порядок организации его работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

1.3. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка, либо исполнительных органов Банка .

1.4. В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется действующим законодательством, нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка.

1.5. Совет директоров Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

1.6. Члены Совета директоров должны способствовать созданию динамичной и прозрачной системы корпоративного управления в Банке, что подтверждает их приверженность принципам корпоративного управления.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

2.1. Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления Банком, осуществляет общее руководство деятельностью Банка, надзор за деятельностью исполнительных органов Банка в процессе реализации ими полномочий, отнесенных Уставом к их компетенции.

Деятельности Совета директоров направлена на обеспечение достижения максимальной прибыли и увеличение активов Банка, защиту прав и законных интересов акционеров, осуществление постоянного контроля за исполнительными органами, гарантирование полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.

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.

2.2. К основным задачам Совета директоров Банка относятся:

- определение приоритетных направлений развития Банка;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- обеспечение соблюдения существующих в Банке процедур, в рамках которых осуществляется реализация прав акционеров, в том числе принятие необходимых мер для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов;
- обеспечение эффективной деятельности исполнительных органов Банка, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью;
- обеспечение контроля за созданием и функционированием эффективной системы управления рисками».

2.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка.
- 2) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 3) избрание единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления) и досрочное прекращение его полномочий,
- 4) образование коллегиального исполнительного органа Банка, определение количественного состава, определение дополнительных требований к квалификации кандидатов в коллегиальный орган Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение условий договоров, заключаемых с членами коллегиального исполнительного органа, включая условия о вознаграждениях и иных выплатах;
- 5) избрание председателя Совета директоров Банка;
- 6) избрание или назначение секретаря Совета директоров и утверждение условий заключаемого с ним договора;
- 7) предварительное согласование кандидатур на должность Заместителя Председателя Правления и утверждение условий заключаемых с ними договоров;
- 8) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- 9) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) 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 (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющим 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 (далее - нефиксированная часть оплаты труда); пересмотр вышеуказанных документов не реже одного раза в календарный год в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

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

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

Из числа членов Совета директоров Банка избирается член Совета директоров, курирующий вопросы вознаграждений, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п.п.9 п.2.3 настоящего положения.

10) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда оно в соответствии с законодательством может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва;

11) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

12) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные законодательством к компетенции Совета директоров и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

13) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

14) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

15) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

16) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки;

17) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, в количестве 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

18) размещение облигаций, конвертируемых в привилегированные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в привилегированные акции, посредством открытой подписки;

19) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается единоличным исполнительным органом;

20) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

21) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

22) утверждение проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства, внесение изменений и(или) дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг;

23) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

- 24) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 25) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли Банка по результатам финансового года;
- 26) использование средств резервного фонда Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 27) утверждение внутренних документов (за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждаемых решением Общего собрания акционеров), в том числе Кредитной, Депозитной, Процентной, Кадровой политик; Политики информационной безопасности; Положения о корпоративной информационной политике; Положения об организации системы внутреннего контроля; Положения о службе внутреннего аудита; Положения о распределении прибыли и резервном фонде;
- 28) создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений. Принятие решения о направлении в Банк России ходатайства о согласовании руководителя филиала, назначении на должность и прекращении полномочий руководителя филиала и представительства;
- 29) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 30) принятие в любое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 31) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Банке;
- 32) утверждение бизнес-планов Банка и рассмотрение отчетов Правления Банка об их исполнении;
- 33) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- 34) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;
- 35) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения его головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка;
- 36) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими кредитной организации;
- 37) обеспечение реализации и защиты прав акционеров, а также содействие разрешению корпоративных конфликтов;
- 38) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных действующим законодательством;

Решение принимается членами Совета директоров, не заинтересованными в совершении сделки и отвечающими как требованиям, действующего законодательства, так и дополнительным критериям, определенным Уставом Банка.

Кворум для проведения заседания Совета директоров по данному вопросу не может состоять менее чем из 5 (Пяти) членов Совета директоров.

Если количество таких лиц становится менее количества, составляющего кворум, определенный Уставом для проведения заседания Совета директоров Банка по данному вопросу, данное решение должно приниматься общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

- 39) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения Банком движимого имущества стоимостью свыше 100 000 000 (Ста миллионов) рублей;
- 40) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения Банком недвижимого имущества стоимостью свыше 100 000 000 (Ста миллионов) рублей;
- 41) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе о

предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, за исключением случаев, когда принятие решения о таких сделках относится к компетенции Общего собрания акционеров;

42) принятие решений о признании безнадежной и списании задолженности за счет сформированного по ней резерва в размере, превышающем один процент от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

43) принятие решений об участии Банка в других организациях, за исключением принятия решений об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

44) принятие решений о выдаче кредитов связанным с Банком лицам, в размере, превышающем 3 (три) процента от величины собственных средств (капитала) Банка»;

45) утверждение оценки соблюдения Банком Кодекса корпоративного управления;

46) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом.

2.4. К компетенции Совета директоров в области управления рисками относятся:

1) участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) Банка, в том числе;

2) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;

3) утверждение политики управления банковскими рисками, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

4) утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

5) утверждение перечня наиболее значимых для Банка рисков и периодичности его пересмотра;

6) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичности его пересмотра;

7) осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью, рассмотрение результатов стресс-тестирования, отчетов о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов.;

8) осуществление контроля за портфелем рисков Банка, за совокупным размером принимаемых Банком рисков и сравнение его с утверждённым уровнем совокупного риска;

9) утверждение и периодический пересмотр внутрибанковских лимитов на совокупный объем вложений в ценные бумаги и лимитов на эмитентов ценных бумаг ;

10) контроль деятельности исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);

11) обеспечение достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;

12) рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

13) осуществление контроля за полнотой и периодичностью осуществляемых службой внутреннего аудита проверок соблюдения эффективности системы ВПОДК и управления рисками, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;

14) утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

15) иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка по управлению рисками.

2.5. К компетенции Совета директоров в области внутреннего контроля относятся:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита банка;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций уровню и сочетанию принимаемых рисков.

2.6. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

2.7. Деятельность членов Совета директоров Банка в организации системы риск-менеджмента и внутреннего контроля предполагает понимание тех рисков, с которыми Банку приходится сталкиваться в своей деятельности, а также знание механизмов, позволяющих ограничить как сами риски, так и степень воздействия рисков на успешную деятельность Банка.

2.8. Решение Совета директоров банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

3. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

3.1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Если годовое общее собрание не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка и п.1 ст.47 ФЗ «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

3.2. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем пять членов согласно Устава Банка.

3.3. Не менее трех членов состава Совета директоров Банка могут составлять независимые директора. Критерии независимости директора определяются в разделе 4 настоящего Положения.

3.4. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка.

Лицо, осуществляющее функции члена совета директоров Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В состав Совета директоров Банка не могут входить лица:

- в отношении которых вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации либо

к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации или о назначении административного наказания в виде дисквалификации;»).

3.5. Право предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, имеют акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процента голосующих акций Банка.

Предложения о выдвижении кандидатов для избрания их в Совет директоров Банка на годовом общем собрании акционеров подается в срок не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Предложения о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Если предложение исходит от акционера – юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с уставом без доверенности, скрепляется печатью данного юридического лица.

3.6. В предложении о выдвижении кандидатов указываются:

- фамилия, имя, отчество каждого предполагаемого кандидата;
- возраст;
- образование, в том числе повышение квалификации (наименование учебного заведения, дата окончания, специальность);
- сведения о занимаемых кандидатом за последние 5 лет должностях;
- должности, занимаемые на момент выдвижения;
- сведения о членстве в советах директоров, иных органах управления в других юридических лицах;
- перечень юридических лиц, участником которых является кандидат, с указанием принадлежащих ему долей, акций, паёв в уставном (складочном) капитале этих юридических лиц;
- перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом с указанием аффилированности;
- наличие в отношении кандидата вступившего в силу судебного решения, установившего факт совершения правонарушений при банкротстве, а также причинения убытков какой-либо кредитной организации;
- применение наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью;
- указание на то, выдвигается ли кандидат в качестве независимого директора,
- а также иные сведения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка к ним прилагаются письменные согласия кандидатов баллотироваться в Совет директоров Банка.

3.7. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включение выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка или об отказе во включении не позднее пяти рабочих дней после окончания сроков, установленных для направления предложений о выдвижении кандидатов в члены Совета директоров Банка, установленных п.3.5. настоящего Положения.

Выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные п.3.5. настоящего Положения;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, настоящего Положения.

3.8. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка направляется акционерам (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее трех рабочих дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суде.

3.9. В случае отсутствия предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Совета директоров Банка, Совет директоров Банка вправе включать кандидатов в члены Совета директоров Банка в список кандидатур по своему усмотрению.

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

3.11. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

В случае досрочного прекращения полномочий Совета директоров Банка, полномочия нового состава, избранного на внеочередном Общем собрании акционеров, действует до ближайшего годового Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Банка, Совет директоров Банка (а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», другие органы и (или) лица) включает в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Банка вопрос об избрании членов Совета директоров Банка. Новый состав Совета директоров Банка избирается тем же внеочередным общим собранием акционеров Банка, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий существующего состава Совета директоров Банка.

3.12. Член Совета директоров Банка вправе в любое время письменно известить Совет директоров Банка о добровольном прекращении своих полномочий. Указанное извещение осуществляется заказным письмом или путём передачи заявления под роспись секретарю Совета директоров Банка. Соответствующее заявление оформляется на имя Председателя Совета директоров Банка, либо на имя секретаря Совета директоров Банка, если заявление подаёт Председатель Совета директоров Банка. Полномочия членов Совета директоров Банка будут считаться прекращёнными после принятия Общим собранием акционеров решения об их досрочном прекращении.

3.13. Член совета директоров, в отношении которого вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, считается выбывшим из состава совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

4. КРИТЕРИИ НЕЗАВИСИМОГО ДИРЕКТОРА

4.1. Независимым директором признается член Совета директоров:

1) не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, членом коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должности в органах управления управляющей организации Банка;

2) не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры,

усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в органах управления Банка, управляющей организации Банка,

3) не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров Банка

4) не являющийся должностным лицом другого общества, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям;

5) не являющийся стороной по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых он может приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанного лица, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров Банка;

6) не являющийся крупным контрагентом Банка (таким контрагентом, совокупный объём сделок Банка, с которым в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка);

7) не являющийся представителем государства.

4.2. Независимый директор, избранный в Совет директоров Банка, представляет о себе сведения, подтверждающие статус независимого директора.

Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров Банка происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестаёт быть таковым, этот директор обязан подать заявление в Совет директоров Банка с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае, а также в случае, когда Совету директоров Банка станет иным образом известно об указанных изменениях или обстоятельствах, Совет директоров обязан проинформировать об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Порядок и основания для избрания нового состава Совета директоров Банка регулируются настоящим Положением и Уставом Банка.

5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

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

По решению Совета директоров Банка может быть избран Заместитель Председателя Совета директоров Банка. Заместитель Председателя Совета директоров в любое время может быть переизбран Советом директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания и председательствует на них, обеспечивает на заседаниях ведение протокола.

Председатель Совета директоров осуществляет следующие функции:

А) осуществляет общую организацию работы Совета директоров Банка;

Б) после консультаций с членами Совета директоров Банка определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний;

В) созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них;

Г) организует на заседаниях ведение протокола и подписывает его;

Д) организует проведение голосования по проектам решений, предложенных членами Совета директоров Банка;

Е) осуществляет контроль процесса подготовки к общим собраниям акционеров Банка;

Ж) разрабатывает и выносит на утверждение Совета годовой план работы Совета директоров Банка;

З) председательствует на Общих собраниях акционеров Банка;

И) подписывает от имени Банка договор с Председателем Правления Банка;

К) проводит рабочие совещания с Председателем Правления и членами Правления Банка по вопросам текущей деятельности;

Л) выполняет представительские функции, обеспечивает взаимодействие Банка с органами государственной власти и местного самоуправления;

М) осуществляет иные функции по поручению Совета директоров Банка.

5.2. При принятии решения о созыве Общего собрания акционеров для переизбрания состава Совета директоров Председатель Совета директоров предыдущего состава продолжает выполнять обязанности председателя до избрания нового Председателя Совета директоров. 5.3. Председатель Совета директоров Банка подписывает от имени Совета директоров Банка документы, утверждённые на заседаниях Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено решением Совета директоров Банка.

5.4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка (в связи с болезнью, командировкой, отпуском и т.п.) его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия – один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

5.5. Председатель Совета директоров Банка вправе давать поручения Председателю Правления Банка о привлечении специалистов в определённой сфере знаний, необходимых для составления Советом директоров Банка квалифицированного мнения по любому вопросу в рамках задач и компетенции Совета директоров Банка, а также давать поручения исполнительным органам Банка по подготовке документов, заключений и иных материалов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Совета директоров Банка.

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

6. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

6.1. Секретарь Совета директоров может быть избран из числа членов совета директоров.

Секретарем Совета директоров по решению Совета директоров может быть назначено физическое лицо, не являющееся членом Совета директоров. С этим лицом Банк заключает договор, предусматривающий ответственность за разглашение ставшей ему известной информации о деятельности Совета директоров Банка. Условия договора предварительно утверждаются Советом директоров Банка.

6.2. Совет директоров вправе в любое время переизбрать секретаря Совета директоров.

При переизбрании секретаря Совета директоров секретарь Совета директоров предыдущего состава продолжает выполнять обязанности секретаря до избрания нового секретаря Совета директоров Банка.

6.3. Секретарь Совета директоров обязан:

- вести и составлять протокол заседания Совета директоров;
- подводить итоги голосования по решениям, принимаемым опросным путем (заочным голосованием);
- вести учет и хранить входящую документацию и копии исходящей документации Совета директоров;
- заблаговременно сообщать членам Совета директоров и приглашённым на заседания специалистам Банка о проведении заседаний Совета директоров;
- рассылать членам Совета директоров бюллетени для голосования для принятия решений Совета директоров, принимаемых опросным путем (заочным голосованием);
- хранить протоколы заседаний Совета директоров;
- хранить решения Совета директоров, принимаемые опросным путем (заочным голосованием);
- хранить бюллетени для голосования, направленные в Совет директоров членами Совета директоров для принятия решений Совета директоров, принимаемых опросным путем (заочным голосованием).

6.4. Секретарю Совета директоров, являющемуся членом Совета директоров, компенсируются расходы, связанные с исполнением им функций секретаря Совета директоров Банка.

Размеры вознаграждений и компенсаций секретарю Совета директоров, являющемуся членом Совета директоров, устанавливаются решением Совета директоров Банка.

6.5. Секретарь Совета директоров, не являющийся членом Совета директоров, за осуществление своих функций получает вознаграждение и компенсации в соответствии с заключенным им с Банком договором.

7. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

7.1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию членов Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитора Банка, Правления, Председателя Правления Банка, а также иных лиц, определённых Уставом Банка.

7.2. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка (далее – Требование) должно быть составлено в письменной форме и направлено Председателю Совета директоров Банка (заказным письмом с уведомлением о его вручении, или вручается под роспись секретарю Совета директоров Банка), либо иным способом, позволяющим точно определить факт его получения. Дата предъявления требования о созыве заседания Совета директоров Банка определяется по дате уведомления о его вручении или по дате вручения секретарю Совета директоров Банка.

Требование должно содержать:

- наименование (фамилия, имя, отчество) инициатора созыва заседания,
- вопрос повестки дня с указанием мотивов его постановки,
- сопроводительные материалы,
- форму проведения заседания (совместное присутствие или заочное голосование),
- адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное Требование,
- подпись инициатора созыва заседания (в случае предъявления Требований Правлением Банка, оно должно быть подписано Председателем Правления Банка).

В случае, если Требование не содержит вышеуказанных реквизитов, Председатель Совета директоров Банка вправе отказать в созыве заседания Совета директоров Банка.

7.3. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться в соответствии с планом-графиком, утверждённым Советом директоров Банка, но в любом случае не могут проводиться реже одного раза в восемь недель.

7.4. В течение 3 рабочих дней с даты получения Требования о проведении заседания Совета директоров, не связанных с проведением общего собрания акционеров Председатель Совета директоров Банка должен рассмотреть предъявленное Требование и принять решение о созыве заседания Совета директоров Банка или об отказе в созыве заседания. Председатель Совета директоров обязан уведомить инициатора созыва заседания Совета директоров Банка о принятом решении в течение 3 рабочих дней с даты принятия решения. В случае принятия решения о созыве, Председатель Совета директоров Банка должен определить дату и форму проведения заседания Совета директоров Банка. Такое заседание должно быть проведено в течение 20 рабочих дней со дня представления требования о созыве, за исключением случаев, когда иные сроки установлены Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка.

В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

7.5. В случаях, если заседание Совета директоров Банка созывается по инициативе Председателя Совета директоров Банка или дата заседания уже была определена на предыдущем заседании Совета директоров Банка, требование о созыве заседания Совета директоров Банка не направляется, при этом секретарь Совета директоров направляет членам Совета директоров Банка уведомление о заседании в соответствии с п.п. 7.6.- 7.8. настоящего Положения.

7.6. О созыве заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены секретарём Совета директоров в срок не менее чем за 3 рабочих дня 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).

Уведомление о проведении заседания должно содержать:

- фирменное (полное официальное) наименование и адрес (место нахождения) Банка;
- наименование (фамилия, имя, отчество) инициатора созыва заседания;

- дату, место и время проведения заседания;
- вопросы повестку дня;
- подпись Председателя Совета директоров Банка.

В случае проведения заседания Совета директоров Банка в заочной форме членам Совета директоров должны быть направлены проекты решений или бюллетени для голосования. Форма бюллетеня для голосования утверждается Председателем Совета директоров Банка.

В случае если инициатором заседания определен перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров к заседанию, то указанная информация (материалы) предоставляется секретарём Совета директоров по требованию члена Совета директоров до проведения заседания. Помимо этого, указанная информация (материалы) предоставляется всем заинтересованным членам Совета директоров.

7.7. 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.

Не допускается проведение заседания в ночное время (с 22 до 6 часов по местному времени), а также за пределами Российской Федерации.

При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Совета директоров в месте и (или) время, о которых члены Совета директоров были уведомлены, заседание по запланированной повестке дня может быть проведено в ином месте и (или) в иное время. Такое заседание должно состояться не позднее 3 рабочих дней с даты несостоявшегося заседания.

7.8. Об изменении места и(или) времени заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены Председателем Совета директоров Банка через секретаря Совета директоров не менее чем за 2 рабочих дня. 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.

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

- требование о созыве заседания не соответствует нормативным правовым актам Российской Федерации, Уставу Банка, настоящему Положению;
- инициатор созыва заседания Совета директоров не обладает правом требовать созыва заседания Совета директоров Банка, предусмотренного действующим законодательством и Уставом Банка.

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

- а) созыв годового общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его проведения, предусмотренных Федеральным законом “Об акционерных обществах”;
- б) предварительное утверждение годового отчета Банка, согласно Федерального закона “Об акционерных обществах”;
- в) рассмотрение предложений акционеров о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию, счетную комиссию;
- г) рассмотрение предложений акционеров по кандидатам на должности Председателя и членов Правления Банка;
- д) созыв внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров в случае, когда количество членов Совета директоров станем менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров Банка;
- е) иных вопросов, обязательных для принятия решения Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением.

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

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.

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

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

7.12. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не может быть менее половины от числа избранных членом Совета директоров Банка. В случае, когда количество членом Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

7.13. При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании совета директоров Банка, в случае если такое письменное мнение однозначно свидетельствует о позиции члена Совета директоров Банка по обсуждаемому вопросу («за», «против», «воздержался»).

Письменное мнение должно быть представлено членом Совета директоров Председателю Совета директоров до проведения заседания Совета директоров, оно направляется заказным письмом, по факсу, курьером, либо иным способом, позволяющим точно определить факт его получения. Мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании, должно быть им собственноручно подписано.

Письменное мнение члена Совета директоров составляется в произвольной форме и может содержать голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам. Письменное мнение доводится до присутствующих членом Совета директоров Председателем Совета директоров Банка до начала обсуждения соответствующих вопросов на заседании. 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. В случае личного присутствия члена Совета директоров Банка на заседании Совета, его письменное мнение не учитывается при определении кворума и результатов голосования.

При принятии решения Советом директоров Банка с учетом письменного мнения оно подшивается к протоколу Совета директоров.

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

- утверждение приоритетных направлений и бюджетов Банка;
- принятие решения о созыве или отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- принятие решения о приостановлении полномочий единоличного исполнительного органа Банка;
- образование временного единоличного исполнительного органа Банка и принятие решения о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка и об образовании нового исполнительного органа общества;
- вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

7.15. Решения на заседаниях Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членом Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением

вопросов о совершении крупных сделок, увеличении уставного капитала Банка, размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, решение по которым принимается единогласно членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

7.16. В заседании Совета директоров могут участвовать приглашенные лица. Приглашенные лица имеют право:

- выступать по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка в соответствии с заранее определёнными для них вопросами;
- по просьбе членов Совета директоров Банка давать разъяснения по вопросам, обсуждаемым на Совете директоров.

Приглашенные лица не имеют право:

- принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка.

7.17. На заседании Совета директоров ведется протокол секретарем Совета директоров, а при его отсутствии — одним из членов Совета директоров по поручению председательствующего на заседании. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 дней после его проведения (по итогам очного и заочного голосования). В протоколе заседания Совета директоров Банка указываются:

- место и время проведения заседания;
- 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 Председателем Совета директоров Банка (или лицом, председательствующим на заседании в отсутствие Председателя Совета директоров Банка), который несёт ответственность за правильность составления протокола, а также секретарем Совета директоров.

7.18. В случае учета при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня письменных мнений членов Совета директоров, отсутствующих на заседании, полученные письменные мнения приобщаются в виде приложений к протоколу.

7.19. В процессе проведения заседания Совета директоров Банка может быть использована запись на магнитный аудионоситель.

7.20. 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 постоянно хранить протоколы заседаний Совета директоров.

7.21. Банк обязан обеспечить акционерам, владеющим не менее чем 25% голосующих акций Банка, а также членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитору Банка, членам Правления, Председателю Правления Банка доступ к протоколам заседаний Совета директоров. Протоколы заседаний Совета директоров должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка в течение 5 рабочих дней со дня предъявления указанными лицами письменного требования об ознакомлении с протоколами Совета директоров Банка. Банк обязан по требованию указанных лиц предоставить им копии протоколов Совета директоров. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

7.22. Член Совета директоров Банка, не участвующий в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушении порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

7.23. Любые документы и материалы по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка являются конфиденциальной информацией, не подлежащей разглашению, сообщению третьим лицам и распространению иным способом.

7.24 Участие независимых директоров в заседании Совета директоров является обязательным при рассмотрении вопросов связанных с:

рассмотрением и утверждением бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров;

утверждением и контролем за соблюдением кредитной политики;

контролем за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие кредитной организацией решений об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;

утверждением и контролем за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;

утверждением планов работы службы внутреннего аудита;

определением размера вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу (его заместителям), членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации;

координацией проверки достоверности отчетности кредитной организации, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими кредитной организации.

8. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПУТЁМ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

8.1. Совет директоров Банка может принимать решение путём заочного голосования. Общие требования к порядку созыва и проведения Совета директоров Банка, изложенные в 7 разделе настоящего Положения, применяются к порядку проведения Совета директоров Банка в форме заочного голосования, если иное не предусмотрено настоящим разделом.

8.2. Совет директоров Банка считается проводимым в форме заочного голосования, если голосование членов Совета директоров по вопросам повестки дня осуществляется без предоставления им возможности совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

8.3. Заседания в форме заочного голосования проводятся по инициативе Председателя Совета директоров Банка. Заочное голосование не может быть проведено по решению лиц, исполняющих обязанности Председателя Совета директоров Банка до его избрания или в его отсутствие.

8.4. На Совете директоров Банка, который проводится в форме заочного голосования, могут приниматься решения по всем вопросам, отнесённым к компетенции Совета директоров, за исключением вопросов, предусмотренных п.8.5. настоящего Положения.

8.5. Решение Совета директоров Банка по следующим вопросам не может быть принято заочным голосованием:

- утверждение приоритетных направлений деятельности и бюджета/бизнес-плана Банка;

- созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;

- предварительное утверждение годового отчета Банка;

- созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров Банка;

- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

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

- увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типа) объявленных акций.

8.6. Голосование по вопросам повестки дня Совета директоров Банка, которое проводится в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования.

8.7. Уведомление о проведении Совета директоров Банка в форме заочного голосования представляется членам Совета директоров совместно с бюллетенями для голосования, а также

проектами документов и иной информацией (материалами), предоставляемые членам Совета директоров.

8.8. Уведомление о проведении Совета директоров в форме заочного голосования должно содержать:

- фирменное (полное официальное) наименование и адрес (место нахождения) Банка;
- наименование (фамилия, имя, отчество) инициатора созыва;
- указание на то, что Совет директоров Банка проводится в форме заочного голосования;
- дату окончания приёма бюллетеней для голосования;
- вопросы, включенные в повестку дня Совета директоров Банка;
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров Банка;
- почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- подпись Председателя Совета директоров Банка.

Дата окончания приёма бюллетеней для голосования устанавливается Председателем Совета директоров Банка.

Бюллетени направляются членам Совета директоров не позднее чем за 5 рабочих дней до окончания срока приёма бюллетеней.

8.9. Каждому члену Совета директоров Банка предоставляется один экземпляр бюллетеня для голосования по всем вопросам или несколько экземпляров бюллетеней для голосования по разным вопросам.

8.10. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- фирменное (полное официальное) наименование и адрес (место нахождения) Банка;
- формулировки решений по каждому вопросу, голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против», «воздержался»;
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан членом Совета директоров Банка.

8.11. При определении итогов голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым в бюллетене для голосования голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, выполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

8.12. Принявшими участие в Совете директоров Банка в форме заочного голосования считаются члены Совета директоров Банка, чьи бюллетени были получены Председателем Совета директоров Банка до даты окончания приёма бюллетеней.

Датой проведения Совета директоров Банка в форме заочного голосования считается дата окончания приёма бюллетеней.

8.13. Протокол Совета директоров Банка по итогам заочного голосования составляется не позднее 3 рабочих дней после окончания даты приёма бюллетеней и подписывается Председателем Совета директоров и секретарём Совета директоров. В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания;
- лица, принявшие участие в Совете директоров Банка, проводимом в форме заочного голосования;
- вопросы, вынесенные на заочное голосование;
- формулировки решений по каждому вопросу;
- итоги голосования по каждому вопросу;
- принятые решения.

Решения, принятые Советом директоров Банка заочным голосованием, и итоги заочного голосования доводятся до всех членов Совета директоров в срок не позднее 3 рабочих дней с момента подписания протокола путём направления им копии указанного протокола.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

9.1. Члены Совета директоров Банка имеют право:

- участвовать в заседаниях, голосовать, выступать, вносить предложения о включении вопросов в повестку дня заседаний Совета директоров, знакомиться с Протоколом и иными документами;
- обсуждать на заседаниях Совета директоров Банка вопросы деятельности банка;
- вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания совета директоров Банка (за исключением вопроса об одобрении (получении согласия на совершение) сделок Банка, в совершении которых имеется заинтересованность, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка они признаются лицами, имеющими заинтересованность в совершении Банком указанных сделок);
- определять своё мнение по годовым отчетам, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе по отчетам о прибылях и убытках (счетах прибылей и убытков) Банка, по порядку распределения прибыли, в том числе выплата (объявлению) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров, в случаях и размере, установленных решением Общего собрания акционеров Банка;
- запрашивать и получать от исполнительных органов Банка, его подразделений, служб, филиала, должностных лиц Банка, счетной и ревизионной комиссий любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров Банка ;
- участвовать в обсуждении протоколов заседаний Совета директоров до подписания протоколов Председателем Совета директоров и секретарём Совета директоров Банка;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров Банка и других коллегиальных органов Банка, получать копии протоколов;
- требовать объяснений и задавать уточняющие вопросы;
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров Банка своего особого мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям, а также направлять свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания совета директоров Общества, на котором они не могут присутствовать.

Член Совета директоров имеет также иные права, предусмотренные действующим законодательством, правовыми актами Российской Федерации и Уставом Банка.

Совет директоров Банка, либо Председатель Совета директоров Банка не вправе вмешиваться в оперативную деятельность Банка.

9.2. Член Совета директоров Банка обязан:

- быть лояльным по отношению к Банку, то есть воздерживаться от использования своего положения в Банке в интересах третьих лиц;
- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальной информацию о деятельности Банка, а также ставшую ему известной инсайдерскую и иную служебную информацию о деятельности Банка, в связи с исполнением соответствующих обязанностей, лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать её в своих интересах или интересах третьих лиц, как в период исполнения обязанностей члена Совета директоров Банка, так и в течение 5 лет после завершения работы в Банке;
- активно участвовать в заседаниях Совета директоров Банка;
- заранее уведомлять Совет директоров Банка о невозможности участвовать в заседании Совета директоров с указанием причин своего отсутствия;
- участвовать в принятии решений Совета директоров Банка путём голосования по вопросам повестки дня заседания;
- принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы), проводить расследования и доводить до сведения всех членов Совета директоров Банка всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- своевременно доводить до сведения Совета директоров Банка следующую информацию:
 - об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в которых он может быть признан заинтересованным лицом;

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

- надлежащим образом исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также поручения Совета директоров Банка;

- применительно к независимым директорам – воздерживаться от действий, в результате которых такие директора перестанут быть независимыми. Если в результате изменения обстоятельств независимый директор перестанет быть таковым, он должен в течении 30 дней письменно сообщить об этом Совету директоров Банка

- предоставить Банку информацию о своих близких родственниках и иных физических и юридических лицах, которые могут быть признаны связанными с Банком, в течение 2 рабочих дней с даты избрания (назначения) на должность. Уточнение предоставленной информации производится при каждом ее изменении в течение 2 рабочих дней с даты, когда это стало известно данному члену Совета директоров;

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

- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, а в случае заключения Банком договора с ним - также таким договором

9.3. Деятельность члена Совета директоров является непрерывной и не ограничивается участием в принятии решений совета директоров.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

10.1. 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 Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

10.2. 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. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 (одним) процентом обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном п.10.1. настоящего Положения.

10.3. Представители государства или муниципального образования в Совете директоров Банка несут предусмотренную в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ответственность наряду с другими членами Совета директоров Банка.

10.4. За ненадлежащее исполнение обязанностей, а также за причинение кредитной организации убытка, в результате неэффективного управления банковскими рисками и нарушения или не выполнения других требований, предъявляемых к ним внутренними документами Банка и действующим законодательством, к членам Совета директоров могут применяться, кроме указанных выше, следующие меры воздействия:

- досрочное прекращение полномочий члена совета директоров по решению общего собрания акционеров;

- недопустимость выдвижения кандидатуры таких лиц для избрания в совет директоров;

- снижение или не выплата вознаграждения, связанного с исполнением функций члена совета директоров.

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

11.1. Членам Совета директоров банка может, выплачивается вознаграждение за выполнение ими своих обязанностей в конце финансового года. Сумма вознаграждения определяется расчетным путем в размере до 20% чистой прибыли банка за отчетный год. Общая сумма вознаграждения распределяется между всеми членами Совета директоров поровну, при этом сумма вознаграждения Председателя Совета директоров устанавливается на 20% больше сумм, причитающихся остальным членам Совета директоров. Вновь избранные и выбывшие в течение финансового года члены Совета директоров получают вознаграждение из расчета фактически отработанного ими времени. Вознаграждение выплачивается в течение 30 дней от даты проведения годового общего собрания акционеров, путем безналичного перечисления на счета членов совета директоров в российских банках.

11.2. При отсутствии в Банке чистой прибыли (прибыли к распределению) вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается.

11.3. Каждому члену Совета директоров Банка компенсируются расходы, связанные с исполнением им функций члена Совета директоров Банка, в том числе связанные:

- с выездом к месту проведения заседания Совета директоров;
- с прочими поездками, совершаемыми в рамках деятельности Банка.

11.4. К расходам, подлежащим компенсации, относятся:

- оплата стоимости проезда от места работы/проживания к месту проведения заседания Совета директоров или иному и обратно в размере стоимости проезда воздушным, водным, железнодорожным и автомобильным транспортом, включая страховые платежи по государственному обязательному страхованию пассажиров на транспорте;

- оплата услуг по предварительной продаже билетов, расходы за пользование постельными принадлежностями, оплата стоимости проезда к станции, пристани, аэропорту, если они находятся за чертой населенного пункта, а также услуги VIP-залов в аэропортах и вокзалах;

- расходы по оплате проживания в гостиницах или расходы по найму жилого помещения за период проведения заседания Совета директоров или иных поездок;

- расходы, связанные с получением профессиональных консультаций, специалистов по рассматриваемым на заседаниях вопросам, с получением услуг переводчиков,

- а также иные документально подтвержденные расходы, связанные с реализацией прав и исполнением обязанностей членов Совета директоров.

11.5. Расходы по проезду возмещаются исходя из стоимости, документально подтвержденной проездными документами, но не выше пределов, установленных в законодательстве.

Возмещение расходов по проезду члена Совета директоров в мягком вагоне (СВ), в каютах, оплачиваемых по I-IV группам тарифных ставок на судах речного флота, а также на воздушном транспорте по билету бизнес-класса производится в каждом конкретном случае по решению Председателя Совета директоров при представлении проездных документов.

11.6. Документами, подтверждающими фактически произведенные расходы, являются: счета, квитанции, чеки, талоны, билеты/электронные билеты, счета за проживание в гостинице, договор об оказании консультационных услуг, платежные документы, подтверждающие факт оплаты соответствующих услуг, и другие.

11.7. Основанием для выплаты компенсации являются настоящее Положение и авансовый отчет с приложением оригиналов документов, указанных в п.11.6 настоящего раздела.

Документы, подтверждающие произведенные расходы, должны быть предоставлены в бухгалтерию Банка.

11.8. Выплата компенсации расходов может осуществляться как в наличной форме (через кассу Банка), так и в безналичной форме путем перечисления на банковский счет члена Совета директоров на основании заявления с указанием реквизитов.

Выплата производится Банком в течение 14 дней после представления соответствующих документов.

12. ВЫЯВЛЕНИЕ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ

СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

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

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

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

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

13. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

13.1. Положение о Совете директоров утверждается Общим собранием акционеров. Решение об его утверждении принимается большинством голосов акционеров участвующих в собрании владельцев голосующих акций Банка.

13.2. Настоящее Положение может быть дополнено и/или изменено на Общем собрании акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

13.3. В случае противоречия отдельных пунктов настоящего Положения действующему законодательству или Уставу Банка в связи с принятием новых (изменением) нормативно-правовых актов, Устава Банка, до приведения в соответствие настоящего Положения новым требованиям, члены Совета директоров Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

13.4. Настоящее положение вступает в силу после государственной регистрации Устава Банка в соответствующей редакции.

**Приложение № 1
к Положению о Совете директоров
Коммерческого банка «Спутник»
(публичного акционерного общества)**

Оценка деятельности Совета директоров Банка

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Приложение разработано в соответствии с Письмом ЦБР от 7 февраля 2007 года №11-Т “О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления” в целях контроля за состоянием корпоративного управления в КБ Спутник (ПАО) (далее по тексту - Банк), повышения ответственности Совета директоров Банка, обеспечению эффективности управления активами Банка.
- 1.2. Настоящее Приложение определяет систему критериев по проведению мониторинга и анализа работы Совета директоров Банка в целях внедрения системы анализа эффективности деятельности Банка, эффективности контроля за управлением Банком в пределах предоставленных Совету директоров Банка полномочий, а также дальнейшей разработки предложений по повышению эффективности управления Банком.
- 1.3. Органом, ответственным за достоверное и своевременное утверждение оценки деятельности Совета директоров Банка, является Общее собрание акционеров Банка.
- 1.4. Банк считает рациональным и достаточным проведение мониторинга и анализ работы Совета директоров Банка один раз в год.
- 1.5. Основными показателями оценки эффективности деятельности Совета директоров Банка являются:
 - контроль за обеспечением стабильности финансово-экономического состояния Банка;
 - соблюдение принципов корпоративного управления;
 - прозрачность;
 - подотчетность;
 - минимизация рисков;
 - обеспечение соблюдения норм законодательства в деятельности Банка.

2. Критерии оценки деятельности Совета директоров Банка

- 2.1. Деятельность Совета директоров Банка оценивается по следующим критериям:
- 2.1.1. ежегодное обсуждение итогов выполнения Бизнес-Плана Банка, предусматривающего обеспечение стабильности и повышение прибыльности;
 - 2.1.2. наличие и выполнение утвержденных экономических показателей, в частности повышение рентабельности и прибыльности Банка;
 - 2.1.3. контроль за состоянием корпоративного управления в Банке. При этом оценка состояния корпоративного управления производится Советом директоров Банка по следующим направлениям:
 - распределение полномочий между органами управления;
 - взаимодействие с исполнительными органами;
 - утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;
 - координация управления банковскими рисками;
 - предотвращение конфликта интересов акционеров, членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
 - отношения с аффилированными лицами;
 - определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
 - координация раскрытия информации о Банке;
 - мониторинг системы внутреннего контроля.
- 2.2. Деятельность Совета директоров Банка по обеспечению в Банке принципов корпоративного управления оценивается наличием или отсутствием следующих фактов и следующими качественными характеристиками:
- 2.2.1. эффективность и совершенствование системы корпоративного управления;
 - 2.2.2. рассмотрение результатов ежегодно проводимой оценки состояния корпоративного управления Банка;
 - 2.2.3. рассмотрение и утверждение не реже 2 раз в год Отчетов Службы внутреннего аудита Банка;
 - 2.2.4. рассмотрение и утверждение планов проверок Службы внутреннего аудита на календарный год;
 - 2.2.5. 2 раза в год (каждые 6 месяцев) проведение заседаний по рассмотрению вопросов дальнейшего развития деятельности Банка, в том числе заслушивание Председателя Правления Банка по следующим вопросам: изменение валюты баланса; изменение капитала; рентабельности активов; доля просроченных ссуд в кредитном портфеле Банка; состояние ликвидности Банка; маржа;
 - 2.2.6. обеспечение созыва годовых Общих собраний акционеров Банка с рассмотрением на них обязательных вопросов в сроки, установленные законодательством, и внеочередных Общих собраний акционеров Банка при наличии оснований;
 - 2.2.7. предоставление рекомендаций по размеру дивидендов, подлежащих выплате по акциям из чистой прибыли Банка, и порядку его выплаты;
 - 2.2.8. вынесение на решение Общего собрания акционеров вопроса об увеличении уставного капитала Банка в случаях, установленных законодательством РФ, Уставом Банка, либо отсутствие в том необходимости;
 - 2.2.9. обеспечение раскрытия информации Банком в порядке, установленном нормативными документами Банка и законодательством РФ;
 - 2.2.10. координация управления банковскими рисками, разработка регламентов, рассмотрение отчетов о банковских рисках;
 - 2.2.11. своевременность принятия решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка либо отсутствие необходимости в такой проверке;
 - 2.2.12. обеспечение качественного функционирования системы внутреннего контроля в Банке;
 - 2.2.13. разработка и утверждение стратегии Банка и контроль за ее реализацией;
 - 2.2.14. профессиональный баланс в составе Совета директоров Банка.
- 2.3. Анализ и оценка деятельности Совета директоров Банка проводится общим собранием акционеров на основании самооценки деятельности Совета директоров Банка

3. Механизм оценки деятельности Совета директоров Банка

3.1. Оценка деятельности Совета директоров Банка осуществляется по системе показателей по бальной системе, согласно таблице:

№ п/п	Наименование показателей оценки деятельности Совета директоров КБ «Спутник» (ПАО) за ____ год	Кол-во баллов	За предыдущий период	Отклонение +, _
1.	Эффективность и совершенствование системы корпоративного управления			
2.	Рассмотрение результатов ежегодно проводимой оценки состояния корпоративного управления Банка			
3.	Рассмотрение и утверждение не реже 2 раз в год Отчетов Службы внутреннего аудита Банка			
4.	Рассмотрение и утверждение планов проверок Службы внутреннего аудита на календарный год			
5.	Проведение заседаний по рассмотрению вопросов дальнейшего развития деятельности Банка, в том числе заслушивание Председателя Правления Банка по следующим вопросам: изменение валюты баланса; изменение капитала; рентабельности активов; доля просроченных ссуд в кредитном портфеле Банка; состояние ликвидности Банка; маржа не реже 2 раз в год			
6.	Обеспечение созыва годовых Общих собраний акционеров Банка с рассмотрением на них обязательных вопросов в сроки, установленные законодательством, и внеочередных Общих собраний акционеров Банка при наличии оснований			
7.	Предоставление рекомендаций по размеру дивидендов, подлежащих выплате по акциям из чистой прибыли Банка, и порядку его выплаты			
8.	Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопроса об увеличении уставного капитала Банка в случаях, установленных законодательством РФ, Уставом Банка, либо отсутствие в том необходимости			
9.	Обеспечение раскрытия информации Банком в порядке, установленном нормативными документами Банка и законодательством РФ			
10.	Координация управления банковскими рисками, разработка регламентов, рассмотрение отчетов о банковских рисках			
11.	Своевременность принятия решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка либо отсутствие необходимости в такой проверке			
12.	Обеспечение качественного функционирования системы внутреннего контроля в Банке.			
13.	Разработка и утверждение стратегии Банка и контроль за ее реализацией			
14.	Профессиональный баланс в составе Совета директоров Банка			
	Всего			
<p>Оценка деятельности Совета директоров Банка (хорошая, удовлетворительная, неудовлетворительная) Председатель Совета директоров _____ (_____)</p>				

3.2. Качественные характеристики оцениваются в относительных величинах в пределах интервала 0-100 баллов (%) в зависимости от степени активности и результативности деятельности Совета директоров Банка в течение оцениваемого периода.

- 3.3. По всем имеющимся показателям набранные баллы суммируются, после чего рассчитывается отношение суммы набранных баллов к количеству оцениваемых показателей и записывается в поле таблицы «всего». Таким же образом рассчитывается изменение оцениваемых показателей относительно предыдущего периода.
- 3.4. Итоговая сумма баллов от 80 до 100 говорит о «хороших» результатах деятельности Совета директоров Банка, от 60 до 80 баллов - об «удовлетворительных», до 60 - о «неудовлетворительных» результатах.
- 3.5. В соответствии с вышеуказанной системой показателей, Совет директоров Банка проводит самооценку деятельности не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров. Результаты проведенного анализа деятельности Совета директоров должны быть доступны для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом общем собрании акционеров банка. Вопрос об утверждении оценки деятельности Совета директоров Банка включается в повестку дня годового общего собрания акционеров».